

EBA/GL/2014/10

16. prosince 2014

Obecné pokyny

týkající se kritérií pro stanovení podmínek použití čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU (CRD) ve vztahu k posuzování jiných systémově významných institucí

Obsah:

Obecné pokyny orgánu EBA k posuzování jiných systémově významných institucí	3
Hlava I — Předmět, oblast působnosti a definice	4
Hlava II — Metodika hodnocení pro posuzování jiných systémově významných institucí	4
Hlava III — Posouzení jiných systémově významných institucí z hlediska dohledu	6
Hlava IV — Zveřejnění a oznámení informací	7
Hlava V — Závěrečná ustanovení a provedení	7
Příloha 1 — Povinné ukazatele hodnocení	9
Příloha 2 — Volitelné ukazatele	11
5. Potvrzení souladu s obecnými pokyny a doporučeními	40

Obecné pokyny orgánu EBA k posuzování jiných systémově významných institucí

Status těchto obecných pokynů

Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané v souladu s článkem 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (dále jen „nařízení o orgánu EBA“). V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA musí příslušné orgány a finanční instituce vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by právní předpisy Unie měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Orgán EBA tudíž očekává, že se obecnými pokyny budou řídit všechny příslušné orgány a finanční instituce, kterým jsou obecné pokyny určeny. Příslušné orgány, na které se obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit tak, že je náležitě začlení do svých postupů dohledu (např. změnou svého právního rámce nebo svých procesů dohledu), a to i tam, kde jsou obecné pokyny určeny primárně institucím.

Oznamovací povinnost

V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA musí příslušné orgány do 17. v únoru 2015 oznámit orgánu EBA, 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. Nebude-li do tohoto termínu podáno žádné oznámení, bude mít orgán EBA za to, že se příslušné orgány těmito pokyny neřídí. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který lze nalézt v oddíle 5, na e-mailovou adresu compliance@eba.europa.eu s uvedením referenčního čísla „EBA/GL/2014/10“. Oznámení by měly podat osoby oprávněné oznámit jménem svého příslušného orgánu, zda se těmito pokyny řídí, či nikoli.

Oznámení budou v souladu s čl. 16 odst. 3 zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA.

Hlava I — Předmět, oblast působnosti a definice

1. Orgán EBA je pověřen vydáním obecných pokynů týkajících se kritérií pro stanovení podmínek použití čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU ve vztahu k posuzování jiných systémově významných institucí. Tyto obecné pokyny rovněž obsahují pravidla pro zveřejňování určitých informací během procesu posuzování.
2. „Celková aktiva“ mají význam uvedený v tabulce 2 přílohy 1.
3. Tyto obecné pokyny se vztahují na orgány určené členskými státy v souladu s čl. 131 odst. 1 směrnice 2013/36/EU (dále jen „relevantní orgán“).

Hlava II — Metodika hodnocení pro posuzování jiných systémově významných institucí

4. Relevantní orgán by měl každoročně posoudit mateřské instituce v EU, mateřské finanční holdingové společnosti v EU, mateřské smíšené holdingové společnosti v EU nebo instituce povolené v rámci jejich jurisdikce (jednotlivě označované jako „dotčený subjekt“).
5. Posuzování by se mělo provádět každoročně a mělo by zahrnovat dva kroky. V prvním kroku by relevantní orgány měly s přihlédnutím k případné nepovinné výjimce dle odstavce 10 vypočítat skóre pro každý dotčený subjekt přinejmenším na nejvyšší úrovni konsolidace části skupiny, která spadá pod jeho jurisdikci (tj. na úrovni, kdy se nejedná o dceřinou společnost jiného subjektu s povolením nebo se sídlem ve stejném členském státě), včetně dceřiných společností v jiných členských státech a třetích zemích. Aniž by byla dotčena předchozí věta, mohou relevantní orgány dodatečně použít metodiku uvedenou v těchto obecných pokynech na jiných odpovídajících úrovních při rozhodování, jak by měla být kalibrována kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce a na jaké úrovni konsolidace by měla být tato kalibrace uplatňována. Skóre by měla odrážet systémový význam dotčeného subjektu a měla by být vypočtena níže uvedeným způsobem. Druhým krokem by mělo být posouzení z hlediska dohledu popsané v hlavě III.
6. Základní soubor kritérií pro hodnocení systémového významu by měl zahrnovat:
 - a) velikost;
 - b) význam pro hospodářství příslušného členského státu nebo Unie s uvedením nahraditelnosti / infrastruktury finančních institucí;
 - c) složitost – včetně dalších aspektů složitosti vyplývajících z přeshraniční činnosti;
 - d) propojení instituce nebo (pod)skupiny s finančním systémem.
7. Každé ze čtyř kritérií sestává z jednoho či více povinných ukazatelů uvedených v tabulce 1 přílohy 1. Všem kritériím by měla být přiřazena stejná váha 25 %. Ukazatelům v rámci

jednotlivých kritérií by měla být přiřazena stejná váha jako ostatním ukazatelům v rámci daného kritéria. Relevantní orgány by měly usilovat o používání harmonizovaných definic těchto povinných ukazatelů ve všech členských státech s využitím prováděcí technické normy upravující celounijní společný rámec pro poskytování informací orgánům dohledu na základě specifikací uvedených v tabulce 2 přílohy 1. Pokud nejsou hodnoty ukazatelů podle tabulky 2 přílohy 1 k dispozici v důsledku skutečnosti, že dotčené subjekty, které spadají do oblasti působnosti čl. 131 odst. 1 směrnice 2013/36/EU, avšak nevykazují dle IFRS a nevztahují se na ně požadavky FINREP, mají podíl celkových aktiv ve výši minimálně 20 %, měly by relevantní orgány použít odpovídající zástupné ukazatele. Relevantní orgány by v takovém případě měly zajistit, aby tyto zástupné ukazatele byly řádně vysvětleny a v největším možném rozsahu odpovídaly definicím uvedeným v tabulce 2 přílohy 1.

8. Relevantní orgány by měly vypočítat skóre
 - a) vydělením hodnoty ukazatelů každého jednotlivého dotčeného subjektu souhrnnou částkou příslušných hodnot ukazatelů sečtených za všechny instituce v členském státě (dále jen „jmenovatelé“);
 - b) vynásobením výsledných procentních hodnot 10 000, aby byla vyjádřena skóre ukazatelů v bazických bodech;
 - c) vypočítáním skóre kategorie u každého dotčeného subjektu pomocí prostého průměru skóre ukazatelů v dané kategorii;
 - d) vypočítáním celkového skóre každého dotčeného subjektu pomocí prostého průměru jeho skóre v rámci čtyř kategorií.
9. Relevantní orgány by měly určit jako jiné systémově významné instituce dotčené subjekty s celkovým skóre rovnajícím se alespoň 350 bazickým bodům. Relevantní orgány mohou za účelem zohlednění specifik bankovního sektoru členského státu a výsledného statistického rozdělení skóre tuto prahovou hodnotu zvýšit maximálně na 425 bazických bodů nebo ji snížit až na 275 bazických bodů, aby tak zajistily homogenitu skupiny jiných systémově významných institucí určených tímto způsobem na základě jejich systémového významu.
10. V případě, že bankovní systém členského státu tvoří velký počet malých institucí, mají relevantní orgány možnost vyloučit dotčený subjekt z procesu určování jiných systémově významných institucí, pokud relativní velikost daného dotčeného subjektu stanovená podle jeho celkových aktiv nepřesahuje 0,02 %. Jestliže orgány usoudí, že je nepravděpodobné, že by tyto subjekty představovaly systémovou hrozbu pro domácí ekonomiku, měly by při rozhodování zohlednit zátěž spojenou s poskytováním informací v souvislosti s těmito dotčenými subjekty. Budou-li tyto subjekty vyloučeny z procesu určování jiných systémově významných institucí, měly by relevantní orgány zamezit zkreslení hodnocení provedením odhadu hodnot ukazatelů u těchto dotčených subjektů.

Do vzorku zařadí virtuální subjekt se součtem hodnot ukazatelů těchto dotčených subjektů a provedou výpočty skóre zbývajících dotčených subjektů. Seznam dotčených subjektů by měl být při každém provedení procesu určování jiných systémově významných institucí přezkoumán.

11. Relevantní orgány by měly pro účely procesu hodnocení zahrnout do jmenovatelů hodnoty ukazatelů poboček institucí povolených v členských státech nebo třetích zemích a zároveň zajistit, aby skóre odpovídajícím způsobem odrážela bankovní sektor členského státu. Případně by relevantní orgány měly zvážit možnost zařadit do vzorku při výpočtu skóre virtuální subjekt s odhadovaným součtem hodnot ukazatelů těchto zahraničních poboček. Relevantní orgány by měly rovněž zvážit určení skóre u poboček z třetích zemí v souladu s metodikou uvedenou v těchto obecných pokynech a zohlednit i) celkový význam těchto poboček z třetích zemí pro vnitrostátní bankovní systém a ii) dostupnost, srovnatelnost a přiměřenost údajů o činnosti poboček z třetích zemí a jejich určení jako jiných systémově významných institucí, je-li to relevantní pro uplatnění obezřetnostních požadavků.
12. Relevantní orgány mohou z uplatnění výše uvedené metodiky vyloučit investiční podniky nebo použít jiný vzorek institucí či upravený soubor ukazatelů, a to do té míry, do jaké považují ukazatele v příloze 1 nebo výpočty jmenovatelů na základě hodnot ukazatelů pro všechny instituce za nepřiměřené pro investiční podniky. Pokud relevantní orgány investiční podniky do posuzování zahrnou, mohou je označit za jiné systémově významné instituce, pokud jejich skóre, podle ustanovení v předchozích odstavcích, přesáhne 4,5 bazického bodu.

Hlava III — Posouzení jiných systémově významných institucí z hlediska dohledu

13. Relevantní orgány by měly posoudit, zda je třeba na základě skóre ukazatelů v kterékoli z kategorií anebo na základě dodatečných kvalitativních anebo kvantitativních ukazatelů systémového významu určit jako jiné systémově významné instituce další dotčené subjekty. Relevantní orgány by měly zvolit ukazatele, které podle jejich úsudku dostatečně zachycují systémové riziko v jejich vnitrostátním sektoru nebo v hospodářství Unie. Relevantní orgány by neměly jako jinou systémově významnou instituci určit dotčený subjekt, pokud jeho skóre nepřesahuje 4,5 bazického bodu. Relevantní orgány mohou posoudit dotčené subjekty nebo podskupiny podle potřeby na konsolidovaném, subkonsolidovaném nebo individuálním základě.
14. Při tomto posuzování by relevantní orgány měly použít pouze ukazatele uvedené v příloze 1 nebo příloze 2 (volitelné ukazatele) a v relevantních případech zvolit odpovídající oblast působnosti ukazatele.

Hlava IV — Zveřejnění a oznámení informací

15. Relevantní orgány by měly zveřejnit stručný popis metodiky pro posouzení z hlediska dohledu použité během procesu určování jiných systémově významných institucí, včetně případně uplatněných volitelných ukazatelů, a pro stanovení požadavku na kapitálovou rezervu. Pokud relevantní orgány využijí možnosti zvýšit nebo snížit prahovou hodnotu uvedenou v odstavci 9, měly by sdělit důvody této úpravy, definovat specifika bankovního sektoru členského státu a uvést výsledné statistické rozdělení skóre, z nichž rozhodnutí upravit prahovou hodnotu vychází.
16. Relevantní orgány by měly každoročně do 1. prosince zveřejnit skóre dotčených subjektů určených jako jiné systémově významné instituce. Z těchto údajů lze zjistit, které banky se nacházejí nad prahovou hodnotou, a jsou tudíž automaticky zařazeny mezi jiné systémově významné instituce. Relevantní orgány by případně měly zveřejnit rovněž požadavky na kapitálové rezervy, které se použijí pro jednotlivé jiné systémově významné instituce.
17. Je-li jako jiná systémově významná instituce určen dotčený subjekt se skóre nižším než prahová hodnota zvolená podle odstavce 9, pak by relevantní orgány měly u každé banky zveřejnit stručné stanovisko s tímto zdůvodněním:
 - a) které volitelné ukazatele se používají při určování, zda je subjekt jinou systémově významnou institucí;
 - b) proč je v daném členském státě tento ukazatel relevantní;
 - c) proč je banka z hlediska konkrétního ukazatele (konkrétních ukazatelů) systémově významná.
18. Relevantní orgány by měly orgánu EBA oznámit názvy a skóre všech dotčených subjektů, na něž se nevztahuje výjimka podle odstavce 10, a dále hodnoty ukazatelů institucí, které podléhají úsudku orgánu dohledu.

Hlava V – Závěrečná ustanovení a provedení

19. Tyto obecné pokyny se použijí od 1. ledna 2015. Relevantní orgány by měly tyto obecné pokyny zavést jejich začleněním do svých postupů dohledu do šesti měsíců po jejich zveřejnění na internetových stránkách orgánu EBA.
20. Odchylně od odstavce 16 je nutno zveřejnit jiné systémově významné instituce určené v roce 2015 a jejich skóre nejpozději do 1. ledna 2016.
21. Orgán EBA a relevantní orgány by měly v průběhu let 2015 a 2016 posoudit povinné a volitelné ukazatele použité v těchto obecných pokynech.

22. Do 30. dubna 2016 je nutno provést přezkoumání těchto obecných pokynů, obzvláště minimálního povinného rámce včetně základního souboru kritérií, povinných ukazatelů, vah a prahových hodnot, a rovněž rozsah posuzování z hlediska dohledu. Za účelem zajištění přiměřenosti použité metodiky posuzování je nezbytné přihlídnout k pokroku dosaženému v oblasti mezinárodních norem, poskytování informací orgánům dohledu a postupů uplatňovaných při stanovování systémového významu.

Příloha 1 — Povinné ukazatele hodnocení

Tabulka 1

Kritérium	Ukazatele	Váha
Velikost	Celková aktiva	25,00 %
Význam (včetně nahraditelnosti / infrastruktury finančního systému)	Hodnota vnitrostátních platebních transakcí	8,33 %
	Vklady v soukromém sektoru od vkladatelů z EU	8,33 %
	Úvěry ze soukromého sektoru příjemcům v EU	8,33 %
Složitost / přeshraniční činnost	Hodnota OTC derivátů (pomyslná)	8,33 %
	Závazky napříč jurisdikcemi	8,33 %
	Pohledávky napříč jurisdikcemi	8,33 %
Propojení	Závazky v rámci finančního systému	8,33 %
	Aktiva v rámci finančního systému	8,33 %
	Nesplacené dluhové cenné papíry	8,33 %

Tabulka 2

Ukazatel	Oblast působnosti	Definice
Celková aktiva	celý svět	FINREP (IFRS nebo GAAP) — F 01.01, řádek 380, sloupec 010
Hodnota vnitrostátních platebních transakcí	celý svět	<p>Platby provedené za vykazovaný rok (vyjma plateb v rámci skupiny): Tento ukazatel se vypočítá jako hodnota plateb banky odeslaných prostřednictvím všech hlavních platebních systémů, v nichž je banka registrovaným členem.</p> <p>Je nutno vykázat celkovou hrubou hodnotu všech hotovostních plateb zaslanych dotčeným subjektem prostřednictvím systému pro platby vysokých částek a hrubou hodnotu všech hotovostních plateb zaslanych prostřednictvím korespondentské banky (např. s využitím korespondenčního nebo nostro účtu) za vykazovaný rok v každé uvedené měně. Všechny platby zaslane prostřednictvím korespondentské banky je nutno vykázat bez ohledu na to, jak korespondentská banka skutečně danou transakci provede. Nezahrnují se transakce v rámci skupiny (tj. transakce</p>

Ukazatel	Oblast působnosti	Definice
		<p>zpracované v rámci subjektu nebo mezi subjekty ve skupině dotčeného subjektu). Nejsou-li k dispozici přesné součty, lze vykázat známé vyšší odhady.</p> <p>Platby by měly být vykázány bez ohledu na účel, místo nebo způsob vypořádání. Patří sem mimo jiné hotovostní platby související s deriváty, transakce s financováním cenných papírů a devizové transakce. Nezahrnuje se hodnota žádných bezhotovostních položek vypořádaných v souvislosti s těmito transakcemi. Zahrnují se hotovostní platby provedené jménem vykazujícího subjektu, jakož i platby provedené jménem zákazníků (včetně finančních institucí nebo jiných komerčních zákazníků). Nezahrnují se platby provedené prostřednictvím retailových platebních systémů.</p> <p>Zahrnují se pouze odchozí platby (tj. s vyloučením přijatých plateb). Zahrnuje se objem plateb provedených prostřednictvím systému CLS. U plateb neprovedených prostřednictvím systému CLS se nepoužívá čistá hodnota žádné částky velkoobchodních plateb, a to ani v případě, že transakce byla vypořádána jako netto (tj. všechny velkoobchodní platby provedené prostřednictvím systémů pro platby vysokých částek nebo prostřednictvím korespondentské banky je nutno vykázat v hrubé výši). Retailové platby odeslané prostřednictvím systémů pro platby vysokých částek nebo prostřednictvím korespondentské banky lze vykazovat v hodnotě netto.</p> <p>Hodnoty vykazujte v eurech a použijte oficiální směnný kurz uvedený na adrese http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm (pro měsíční směnné kurzy) nebo na adrese http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html (pro denní směnné kurzy).</p>
Vklady v soukromém sektoru od vkladatelů v EU	pouze EU	FINREP (IFRS nebo GAAP) → F 20.06, řádky 120+130, sloupec 010, země EU (osa z)
Úvěry ze soukromého sektoru příjemcům v EU	pouze EU	FINREP (IFRS nebo GAAP) → F 20.04, řádky 190+220, sloupec 010, země EU (osa z)
Hodnota OTC derivátů (pomyslná)	celý svět	<p>FINREP (IFRS) → F 10.00, řádky 300+310+320, sloupec 030 + F 11.00, řádky 510+520+530, sloupec 030</p> <p>FINREP (GAAP) → F 10.00, řádky 300+310+320, sloupec 050 + F 11.00, řádky 510+520+530, sloupec 030</p>
Závazky napříč jurisdikcemi	celý svět	<p>FINREP (IFRS nebo GAAP) → F 20.06, řádky 010+040+070, sloupec 010, všechny země s výjimkou domovské země (osa z)</p> <p>Poznámka: Vypočtená hodnota by měla vyloučit i) závazky v rámci subjektu a ii) závazky zahraničních poboček a dceřiných společností vůči protistranám v téže hostitelské zemi.</p>
Pohledávky napříč jurisdikcemi	celý svět	<p>FINREP (IFRS nebo GAAP) → F 20.04, řádky 010+040+080+140, sloupec 010, všechny země s výjimkou domovské země (osa z)</p> <p>Poznámka: Vypočtená hodnota by měla vyloučit i) aktiva v rámci subjektu a ii) aktiva zahraničních poboček a dceřiných společností vůči protistranám v téže hostitelské zemi.</p>
Závazky v rámci finančního systému	celý svět	FINREP (IFRS nebo GAAP) → F 20.06, řádky 020+030+050+060+100+110, sloupec 010, všechny země (osa z)

Ukazatel	Oblast působnosti	Definice
Aktiva v rámci finančního systému	celý svět	FINREP (IFRS nebo GAAP) → F 20.04, řádky 020+030+050+060+110+120+170+180, sloupec 010, všechny země (osa z)
Nesplacené dluhové cenné papíry	celý svět	FINREP (IFRS nebo GAAP) → F 01.02, řádky 050+090+130, sloupec 010

Příloha 2 – Volitelné ukazatele

Volitelný ukazatel

Celková hodnota expozice při selhání
Celková hodnota rizikově vážených aktiv
Podrozvahové položky
Tržní kapitalizace
Celková hodnota expozice při selhání / HDP členského státu
Celková aktiva / HDP členského státu
Úvěry ze soukromého sektoru*
Hypoteční úvěry*
Podnikatelské úvěry *
Retailové úvěry*
Retailové vklady*
Vklady pojištěné na základě systému pojištění vkladů*
Podnikové vklady*
Různé vklady*
Počet retailových zákazníků*
Podíl v clearingovém a vypořádacím systému*
Platební služby poskytované účastníkům trhu nebo jiným subjektům*
Aktiva v úschově*
Úpis emise dluhopisů*
Úpis emise akcií*
Držba domácích dluhopisů
Počet vkladových účtů – podnikatelských*
Počet vkladových účtů – retailových*
Zeměpisné rozdělení činnosti banky
Druh zákazníků*
Aktiva úrovně 3
Deriváty (na straně aktiv anebo pasiv)
Hodnota cenných papírů k obchodování a realizovatelných cenných papírů (při zohlednění vysoce likvidních aktiv)
Počet dceřiných společností
Počet zahraničních dceřiných společností
Počet aktivních jurisdikcí
Míra způsobilosti k řešení krize podle posouzení způsobilosti k řešení krize ze strany instituce
Čistý zahraniční příjem / příjem celkem

Volitelný ukazatel

Neúrokové výnosy / výnosy celkem*

Hodnota rep

Hodnota reverzních rep

Potenciální šíření nákazy prostřednictvím subjektů v konglomerátu

Potenciální šíření nákazy prostřednictvím akcionářů

Potenciální poškození dobré pověsti

Mezibankovní pohledávky a/nebo závazky*

Transakce ve formě půjček cenných papírů

Objemy nebo hodnoty tržních transakcí*

Význam pro institucionální systém ochrany, v němž je subjekt registrovaným členem

Významná emise krytých dluhopisů

Dluhové cenné papíry

Poskytované platební služby*

Obousměrné propojení se zahraničním bankovním systémem

Obousměrné propojení se zahraničními nebankovními subjekty

Aktiva k obchodování

U ukazatelů označených * mohou relevantní orgány zvolit odpovídající oblast působnosti (členský stát, Unie, určitý region, celý svět).