

EBA/GL/2016/01

29/02/2016

Obecné pokyny (konečné znění)

Upravených obecných pokynů k dalšímu upřesnění ukazatelů
globálního systémového významu a jejich zveřejňování

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží 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 s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 02.05.2016 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 zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2016/01“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ 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 (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice

1. Tyto obecné pokyny se týkají

(a) upřesnění ukazatelů (dále jen „ukazatele“) pro rok 2016 stanovených v nařízení (EU) č. 1222/2014 v platném znění; a

(b) vykazování údajů (ukazatelů a doplňkových údajů sloužících k identifikaci globálních systémově významných institucí) a každoročního zveřejňování hodnot ukazatelů.

2. Obecné pokyny se týkají i) mateřských institucí v EU, mateřských finančních holdingových společností v EU, mateřských smíšených finančních holdingových společností v EU a institucí, které nejsou dceřinými podniky mateřských institucí v EU nebo mateřských finančních holdingových společností v EU nebo mateřských smíšených finančních holdingových společností v EU (dále jen „dotčené subjekty“), které zjistí, že překračují ukazatel expozice pro účely pákového poměru ve výši 200 miliard EUR s použitím odpovídajícího měnového kurzu, jenž zohledňuje referenční měnový kurz zveřejněný Evropskou centrální bankou platný na konci účetního období a mezinárodní normy, a ii) příslušných orgánů ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 40 nařízení (EU) č. 575/2013, včetně Evropské centrální banky, pokud jde o záležitosti týkající se úkolů, které jsou jí svěřeny podle nařízení (EU) č. 1024/2013.

Hlava II – Upřesnění údajů pro identifikaci globálních systémově významných institucí

3. Při určování bodového hodnocení dotčených subjektů na základě ukazatelů by relevantní orgány měly používat upřesnění údajů uvedených v příloze těchto obecných pokynů. Při vykazování údajů by dotčené subjekty měly dodržovat postupy zveřejněné na internetových stránkách Evropského orgánu pro bankovníctví.

4. Příslušné orgány by měly doplňkovými údaji (oddíly 14 a 15 v příloze) podpořit posouzení v rámci dohledu v souladu s čl. 5 odst. 6 nařízení (EU) č. 1222/2014 v platném znění a, podle zásady vynaložení nejvyššího úsilí, poznámkovými položkami (oddíly 16 až 20 v příloze) zlepšit kvalitu dat a přispět k dalšímu zlepšování metodiky identifikace. Poznámkové položky by měly být doplněny případnými komentáři o kvalitě dat a dostupnosti.

Hlava III – Požadavky týkající se zpřístupňování informací institucemi

5. Příslušné orgány by měly zajistit, aby dotčené subjekty poskytovaly relevantním orgánům uvedené údaje (ukazatele a doplňkové údaje) a zveřejňovaly uvedené údaje a hodnoty ukazatelů podle oddílů 1 až 13 přílohy jednou ročně a v souladu s metodikou identifikace uvedenou v článku 131 směrnice 2013/36/EU.

6. Příslušné orgány by měly zajistit, aby toto zveřejnění bylo provedeno prostřednictvím elektronické šablony zveřejněné za tímto účelem na internetových stránkách orgánu EBA a v souladu s prováděcími technickými normami přijatými podle článku 441 nařízení (EU) č. 575/2013 a v souladu s přílohou těchto obecných pokynů. Dotčené subjekty by měly zveřejnit informace platné ke konci příslušného účetního období nejpozději do čtyř měsíců od konce každého účetního období. Příslušné orgány mohou umožnit dotčeným subjektům, jejichž účetní období nekončí 31. prosincem, aby hodnoty

ukazatelů vykazaly na základě své situace nejbližší k 31. prosinci. V každém případě by zveřejnění informací mělo proběhnout nejpozději do 31. července.

7. Příslušné orgány by měly zajistit, aby uvedené údaje byly identické s údaji případně předloženými Basilejskému výboru pro bankovní dohled.

Hlava IV – Sdělování zveřejněných hodnot ukazatelů

8. Dotčené subjekty by měly zveřejnit své individuální šablony na svých internetových stránkách. Je-li to možné, tyto šablony by měly být také součástí dokumentu, který obsahuje požadované informace podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013, nebo by se měl v tomto dokumentu uvést odkaz na příslušnou internetovou stránku, kde jsou tyto šablony zveřejněny.
9. Příslušné orgány by měly poskytnout orgánu EBA hodnoty uvedených údajů, včetně doplňkových údajů, jakmile budou zveřejněny ve formátu požadovaném prováděcími technickými normami přijatými podle článku 441 nařízení (EU) č. 575/2013 pro účely soustředění na internetových stránkách orgánu EBA. Orgán EBA nebude doplňkové údaje zveřejňovat.

Hlava V – Závěrečná ustanovení a provádění

10. Tyto obecné pokyny platí ode dne následujícího po zveřejnění ve všech jazycích EU.
11. Tímto se ruší obecné pokyny ke zveřejňování ukazatelů globálního systémového významu ze dne 5. června 2014 (EBA/GL/2014/02).

Příloha

Šablona

Všeobecné bankovní údaje

Oddíl 1 - Obecné informace	Odezva
a. Obecné informace poskytnuté relevantním orgánem dohledu:	
(1) Kód země	
(2) Název banky	
(3) Datum vykazování (rrrr-mm-dd)	
(4) Vykazovací měna	
(5) Směnný kurz eura	
(6) Datum předložení (rrrr-mm-dd)	
b. Obecné informace poskytnuté vykazující institucí:	
(1) Vykazující jednotka	
(2) Účetní standard	
(3) Datum zveřejnění (rrrr-mm-dd)	
(4) Jazyk zveřejnění	
(5) Webová adresa zveřejnění	-

Ukazatele velikosti

Oddíl 2 - Expozice celkem	Částka
a. Deriváty	
(1) Expozice protistrany z derivátových smluv	
(2) Omezená pomyslná hodnota úvěrových derivátů	
(3) Potenciální budoucí expozice derivátových smluv	
b. Obchody zajišťující financování (SFT)	
(1) Upravená hrubá hodnota SFT	
(2) Expozice protistrany ze SFT	
c. Ostatní aktiva	
d. Hrubá pomyslná hodnota podrozvahových položek	
(1) Položky s úvěrovým konverzním faktorem (CCF) 0 %	
(2) Položky s CCF 20 %	
(3) Položky s CCF 50 %	
(4) Položky s CCF 100 %	
e. Regulační úpravy	
f. Ukazatel expozic celkem (expoziční celkem před regulačními úpravami) (součet položek 2.a.(1) až 2.c, 0,1násobek 2.d.(1), 0,2násobek 2.d.(2), 0,5násobek 2.d.(3) a 2.d.(4))	

Ukazatelé propojení

Oddíl 3 - Aktiva v rámci finančního systému	Částka
a. Finanční prostředky uložené u jiných finančních institucí nebo půjčené jiným finančním institucím	
(1) Vkladní listy	
b. Nevyužitá část příslibených linek poskytnutých jiným finančním institucím	
c. Držby cenných papírů emitovaných jinými finančními institucemi:	
(1) Zajištěné dluhové cenné papíry	
(2) Seniorní nezajištěné dluhové cenné papíry	
(3) Podřízené dluhové cenné papíry	
(4) Komerční cenné papíry	
(5) Majetkové cenné papíry	
(6) Započtení krátkých pozic v souvislosti se specifickými majetkovými cennými papíry uvedenými v položce 3.c.(5)	
d. Čistá kladná stávající expozice z transakcí s financováním cenných papírů s jinými finančními institucemi	
e. Mimoburzovní (OTC) deriváty s jinými finančními institucemi, které mají čistou kladnou reálnou hodnotu:	
(1) Čistá kladná reálná hodnota	
(2) Potenciální budoucí expozice	
f. Ukazatel aktiv v rámci finančního systému (součet položek 3.a, 3.b až 3.c.(5), 3.d, 3.e.(1) a 3.e.(2) minus 3.c.(6))	
Oddíl 4 - Závazky v rámci finančního systému	Částka
a. Finanční prostředky uložené jinými institucemi nebo půjčené od jiných finančních institucí	
(1) Vklady splatné depozitním institucím	
(2) Vklady splatné nedepozitním finančním institucím	
(3) Půjčky získané od jiných finančních institucí	
b. Nevyužitá část příslibených linek získaných od jiných finančních institucí	
c. Čistá záporná stávající expozice z transakcí s financováním cenných papírů s jinými finančními institucemi	
d. Mimoburzovní deriváty s jinými finančními institucemi, které mají čistou zápornou reálnou hodnotu:	
(1) Čistá záporná reálná hodnota	
(2) Potenciální budoucí expozice	
e. Ukazatel závazků v rámci finančního systému (součet položek 4.a.(1) až 4.d.(2))	
Oddíl 5 - Stávající cenné papíry	Částka
a. Zajištěné dluhové cenné papíry	
b. Seniorní nezajištěné dluhové cenné papíry	
c. Podřízené dluhové cenné papíry	
d. Obchodní cenné papíry	
e. Vkladní listy	
f. Kmenové akcie	
g. Preferenční akcie a jakékoli jiné formy podřízeného financování nezachycené v položce 5.c.	

h. Ukazatel stávajících cenných papírů (součet položek 5.a až 5.g)

Ukazatele nahraditelnosti / infrastruktury finančních institucí

Oddíl 6 - Platby provedené ve vykazovaném roku (vyjma plateb v rámci skupiny)	Částka
a. Australský dolar (AUD)	
b. Brazilský real (BRL)	
c. Kanadský dolar (CAD)	
d. Švýcarský frank (CHF)	
e. Čínský jüan (CNY)	
f. Euro (EUR)	
g. Libra šterlinků (GBP)	
h. Hongkongský dolar (HKD)	
i. Indická rupie (INR)	
j. Japonský jen (JPY)	
k. Švédská koruna (SEK)	
l. Americký dolar (USD)	
m. Ukazatel platební činnosti (součet položek 6.a až 6.l)	

Oddíl 7 - Aktiva v úschově	Částka
a. Ukazatel aktiv v úschově	

Oddíl 8 - Upsané transakce na trzích dluhových i majetkových cenných papírů	Částka
a. Činnost upisování majetkových cenných papírů	
b. Činnost upisování dluhových cenných papírů	
c. Ukazatel činnosti upisování (součet položek 8.a a 8.b)	

Ukazatele složitosti

Oddíl 9 - Pomyslná částka mimoburzovních (OTC) derivátů	Částka
a. OTC deriváty zúčtované prostřednictvím ústřední protistrany	
b. OTC deriváty vypořádané dvoustrannou dohodou	
c. Ukazatel OTC derivátů (součet položek 9.a a 9.b)	

Oddíl 10 - Cenné papíry k obchodování a realizovatelné	Částka
a. Cenné papíry držené k obchodování (HFT)	
b. Realizovatelné cenné papíry (AFS)	
c. Cenné papíry k obchodování a realizovatelné, které splňují definici aktiv úrovně 1	
d. Cenné papíry k obchodování a realizovatelné, které splňují definici aktiv úrovně 2, se srážkami	

e. Ukazatel cenných papírů k obchodování a realizovatelných (součet položek 10.a a 10.b minus součet 10.c a 10.d)

Oddíl 11 - Aktiva úrovně 3

Částka

a. Ukazatel aktiv úrovně 3 (aktiva oceněná pro účetní účely na základě vstupů z měření úrovně 3)

Ukazatele činností napříč jurisdikcemi

Oddíl 12 - Pohledávky napříč jurisdikcemi

Částka

a. Ukazatel pohledávek napříč jurisdikcemi (celkové zahraniční pohledávky na základě konečného rizika)

Oddíl 13 - Závazky napříč jurisdikcemi

Částka

a. Zahraniční závazky (vyjma derivátů a místních závazků v místní měně)

(1) Všechny zahraniční závazky vůči příslušným úřadům zahrnuté v položce 13.a

b. Místní závazky v místní měně (vyjma činnosti v oblasti derivátů)

c. Ukazatel závazků napříč jurisdikcemi (součet položek 13.a a 13.b minus 13.a.(1))

Přidružené údaje

Oddíl 14 – Doplnkové ukazatele

Částka

a. Závazky celkem

b. Retailové financování

c. Míra závislosti na velkoobchodním financování (rozdíl mezi položkami 14.a a 14.b dělený 14.a)

d. Hrubý příjem celkem

e. Čistý příjem celkem

f. Čistý zahraniční příjem

g. Hrubá hodnota peněžních prostředků poskytnutých a hrubá reálná hodnota cenných papírů poskytnutých v rámci operací SFT

h. Hrubá hodnota peněžních prostředků vypůjčených a hrubá reálná hodnota cenných papírů vypůjčených v rámci operací SFT

i. Hrubá kladná reálná hodnota mimoburzovních (OTC) derivátových transakcí

j. Hrubá záporná reálná hodnota OTC derivátových transakcí

**Počet v jednotlivých
jednotkách**

k. Počet jurisdikcí

Oddíl 15 - Doplnkové položky

Částka

e. Cenné papíry držené do splatnosti

f. Platby provedené ve vykazovaném roku

- | |
|-------------------------------|
| (1) Mexické peso (MXN) |
| (2) Novozélandský dolar (NZD) |
| (3) Ruský rubl (RUB) |

Poznámkové položky

Oddíl 16 - Položky vztahující se k velikosti	Částka
a. Účetní hodnota variabilních pojistných produktů s minimálními zárukami, bez očištění o zajištění	
b. Účetní hodnota variabilních pojistných produktů s minimálními zárukami, očištěných o zajištění	
c. Expozice celkem, včetně pojišťovacích dceřiných společností	
d. Expozice pojišťovacích dceřiných společností:	
(1) Rozvahová pojistná aktiva	
(2) Potenciální budoucí expozice derivátových smluv pojišťovacích dceřiných společností	
(3) Bezpodmínečně zrušitelné přísliby dceřiných společností	
(4) Ostatní podrozvahové přísliby dceřiných společností	
(5) Hodnota investic do konsolidovaných subjektů	
Oddíl 17 - Položky vztahující se k propojení	Částka
a. Účetní hodnota akcií, pro které není k dispozici tržní cena	
b. Vydané certifikáty vzájemných bank	
c. Menšinový podíl	
d. Propojení s institucemi, které jsou čistě obchodníky s cennými papíry, aktiva	
e. Propojení s institucemi, které jsou čistě obchodníky s cennými papíry, závazky	
f. Standby akreditivy poskytnuté jiným finančním institucím	
g. Standby akreditivy získané od jiných finančních institucí	
h. Čistá kladná stávající expozice z transakcí s financováním cenných papírů s jinými finančními institucemi (upravené vymezení)	
i. Čistá záporná stávající expozice z transakcí s financováním cenných papírů s jinými finančními institucemi (upravené vymezení)	
j. Aktiva v rámci finančního systému, včetně pojišťovacích dceřiných společností	
(1) Finanční prostředky uložené u jiných finančních institucí nebo půjčené jiným finančním institucím	
(2) Nevyužitá část příslibených linek poskytnutých jiným finančním institucím	
(3) Držby cenných papírů emitovaných jinými finančními institucemi	
(4) Čistá kladná stávající expozice z transakcí s financováním cenných papírů s jinými finančními institucemi	
(5) OTC deriváty v jiných finančních institucích, které mají čistou kladnou reálnou hodnotu	
k. Závazky v rámci finančního systému, včetně pojišťovacích dceřiných společností	
(1) Finanční prostředky uložené jinými institucemi nebo půjčené od jiných	

finančních institucí
(2) Nevyužitá část příslibených linek získaných od jiných finančních institucí
(3) Čistá záporná stávající expozice z transakcí s financováním cenných papírů s jinými finančními institucemi
(4) OTC deriváty v jiných finančních institucích, které mají čistou zápornou reálnou hodnotu
I. Stávající cenné papíry, včetně cenných papírů emitovaných pojišťovacími dceřinými společnostmi

Oddíl 18 - Položky vztahující se k nahraditelnosti / finanční infrastruktuře	Částka
a. Platby provedené v roli korespondenta pro jiné banky	
(1) Australský dolar (AUD)	
(2) Brazilský real (BRL)	
(3) Kanadský dolar (CAD)	
(4) Švýcarský frank (CHF)	
(5) Čínský jüan (CNY)	
(6) Euro (EUR)	
(7) Libra šterlinků (GBP)	
(8) Hongkongský dolar (HKD)	
(9) Indická rupie (INR)	
(10) Japonský jen (JPY)	
(11) Švédská koruna (SEK)	
(12) Americký dolar (USD)	
(13) Mexické peso (MXN)	
(14) Novozélandský dolar (NZD)	
(15) Ruský rubl (RUB)	
b. Objem obchodů s cennými papíry emitovanými státy	
c. Objem obchodů s cennými papíry emitovanými jinými subjekty veřejného sektoru	
d. Objem obchodů s jinými cennými papíry s pevným příjmem	
e. Objem obchodů s akciemi kótovanými na burze	
f. Objem obchodů se všemi ostatními cennými papíry	
g. Počáteční marže připsaná ústředním protistranám (CCP) jménem klientů	
h. Počáteční marže připsaná ústředním protistranám na vlastní účet vykazující skupiny	
i. Příspěvky ústředním protistranám do fondu pro případ selhání	
j. Ostatní finanční nástroje ústředním protistranám	
k. Poskytování služeb vypořádání v souvislosti s centrálně zúčtovanými transakcemi	

Oddíl 19 - Položky vztahující se k složitosti	Částka
a. Pomyslné částky mimoburzovních derivátů (OTC), včetně pojišťovacích dceřiných společností	
b. Cenné papíry k obchodování a realizovatelné (AFS), včetně pojišťovacích dceřiných společností	
c. Aktiva úrovně 3, včetně pojišťovacích dceřiných společností	

Oddíl 20 - Položky činností napříč jurisdikcemi	Částka
a. Zahraniční derivátové pohledávky na základě konečného rizika	

b. Zahraniční závazky na základě bezprostředního rizika (včetně derivátů)

(1) Zahraniční derivátové závazky na základě bezprostředního rizika

Oddíl 21 – Položky krátkodobého financování	Částka
a. Zajištěné financování zachycené v ukazateli krytí likvidity (LCR):	
(1) Financování kryté likvidními aktivy úrovně 1	
(2) Financování kryté likvidními aktivy úrovně 2A	
(3) Financování kryté likvidními aktivy úrovně 2B	
(4) Financování kryté jinými než vysoce kvalitními likvidními aktivy	
(5) Cenné papíry kryté aktivy (ABS), strukturované finanční nástroje, obchodní cenné papíry zajištěné aktivy (ABCP), účelové firmy, strukturované investiční nástroje (SIV) a jiné podobné činnosti financování	
(6) Výměny kolaterálu	
b. Nezajištěné velkoobchodní financování zachycené v ukazateli krytí likvidity (LCR):	
(1) Provozní vklady od nefinančních subjektů	
(2) Provozní vklady od finančních institucí	
(3) Jiné než provozní vklady od nefinančních subjektů	
(4) Jiné než provozní vklady od finančních institucí a vydávání nezajištěných dluhových cenných papírů	
c. Zajištěné financování zachycené v ukazateli čistého stabilního financování (NSFR):	
(1) Zajištěné financování se splatností kratší než 6 měsíců	
(2) Zajištěné financování se splatností 6 měsíců až 1 rok	
d. Nezajištěné velkoobchodní financování zachycené v ukazateli čistého stabilního financování (NSFR) se splatností kratší než 6 měsíců:	
(1) Provozní vklady od nefinančních subjektů	
(2) Provozní vklady od finančních institucí	
(3) Jiné než provozní vklady a nezajištěné financování od nefinančních subjektů s výjimkou vkladů	
(4) Jiné než provozní vklady a jiné velkoobchodní financování od finančních institucí	
f. Nezajištěné velkoobchodní financování zachycené v ukazateli čistého stabilního financování (NSFR) se splatností od 6 měsíců do 1 roku	
(1) Provozní vklady od nefinančních subjektů	
(2) Provozní vklady od finančních institucí	
(3) Jiné než provozní vklady a nezajištěné financování od nefinančních subjektů s výjimkou vkladů	
(4) Jiné než provozní vklady a jiné velkoobchodní financování od finančních institucí	

Kontrolní shrnutí

**Hodnota ukazatele
v mil. EUR**

Oddíl 22 - Hodnoty ukazatelů

a. Oddíl 2 - Ukazatel expozic celkem	
b. Oddíl 3 - Ukazatel aktiv v rámci finančního systému	
c. Oddíl 4 - Ukazatel závazků v rámci finančního systému	
d. Oddíl 5 - Ukazatel nezaplacených cenných papírů	
e. Oddíl 6 - Ukazatel platební činnosti	
f. Oddíl 7 - Ukazatel aktiv v úschově	
g. Oddíl 8 - Ukazatel činnosti upisování	
h. Oddíl 9 - Ukazatel OTC derivátů	
i. Oddíl 10 - Ukazatel cenných papírů k obchodování a realizovatelných	
j. Oddíl 11 - Ukazatel aktiv úrovně 3	
k. Oddíl 12 - Ukazatel pohledávek napříč jurisdikcemi	
l. Oddíl 13 - Ukazatel závazků napříč jurisdikcemi	
m. Ostatní oddíly	
(1) Položka 1.a - Obecné informace poskytnuté orgánem dohledu	
(2) Položka 1.b - Obecné informace poskytnuté vykazující institucí	
(3) Oddíl 14 -Doplňkové ukazatele	
(4) Oddíl 15 - Doplňkové položky	
(5) Oddíl 16 - Položky vztahující se k velikosti	
(6) Oddíl 17 - Položky vztahující se k propojení	
(7) Oddíl 18 - Položky vztahující se k nahraditelnosti/finanční infrastruktuře	
(8) Oddíl 19 - Položky vztahující se k složitosti	
(9) Oddíl 20 - Položky činností napříč jurisdikcemi	
(10) Oddíl 21 – Položky krátkodobého financování	