



---

27. června 2014

---

EBA/GL/2014/03

---

## Obecné pokyny

---

ke zveřejňování údajů o zatížených a nezatížených aktivech

# Obecné pokyny orgánu EBA ke zveřejňování údajů o zatížených a nezatížených aktivech

---

## Status těchto obecných pokynů

Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 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 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Obecné pokyny uvádějí názor orgánu EBA na vhodné postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by mělo být v konkrétní oblasti používáno unijní právo. Proto orgán EBA očekává, že se všechny příslušné orgány a finanční instituce, kterým jsou obecné pokyny určeny, jimi budou řídit. Příslušné orgány, na které se obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit jejich vhodným včleněním do svých postupů dohledu (např. pozměněním svého právního rámce nebo svých procesů dohledu), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

## Oznamovací povinnost

Podle čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA musí příslušné orgány orgán EBA uvědomit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, či neřídí nebo nehodlají řídit, s uvedením důvodů do 27. srpna 2014. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude se orgán EBA domnívat, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána odevzdáním formuláře stanoveného v oddíle 5 na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s označením „EBA/GL/2014/03“. Oznámení by měly předkládat osoby řádně oprávněné oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit.

Oznámení budou zveřejněna na internetové stránce orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

## Hlava I – Rozsah působnosti a obecné zásady

1. V souladu s článkem 443 nařízení (EU) č. 575/2013 (nařízení o kapitálových požadavcích) <sup>(1)</sup> se v těchto obecných pokynech stanovuje zveřejňování nezatížených aktiv a dále také zveřejňování zatížených aktiv, přičemž se zohledňuje doporučení Evropské rady pro systémová rizika ESRB/2012/2 ze dne 20. prosince 2012 o financování úvěrových institucí <sup>(2)</sup>, a zejména doporučení D – Transparentnost trhu se zřetelem na zatížení aktiv.
2. V těchto pokynech se stanovují požadavky na zveřejňování v souladu s částí osmou nařízení o kapitálových požadavcích a neměly by se používat jako základ pro soulad s jinými požadavky na zveřejňování.
3. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům a institucím dle čl. 4 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích, jež musejí splňovat požadavky na zveřejňování stanovené v části osmé uvedeného nařízení.
4. Pro účely uplatňování těchto obecných pokynů na konsolidovaném základě se použije konsolidace uvedená v hlavě II kapitole 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Aby se předešlo pochybnostem, dceřiné podniky pojištěoven jsou z rozsahu působnosti této konsolidace vyňaty.
5. Pro účely těchto obecných pokynů se aktiva považují za zatížená, byla-li dána do zástavy nebo podléhají-li jakékoli podobě ujednání o zajištění, kolaterálu nebo o úvěrovém posílení rozvahových či podrozvahových transakcí, z nichž nemohou být zcela stažena (např. být zastavena pro účely financování). Zastavená aktiva, která podléhají jakýmkoli omezením týkajícím se výběru, jako jsou aktiva, jež před výběrem nebo nahrazením jinými aktivy vyžadují předchozí souhlas, se považují za zatížená aktiva. Tyto typy smluv se považují za zatížená:
  - a. zajištěné finanční transakce, včetně smluv a dohod o repo obchodech, zápůjčkách cenných papírů nebo jiných formách zajištěných půjček;
  - b. dohody o kolaterálech, například o kolaterálu na částku tržní hodnoty derivátových transakcí;
  - c. kolateralizované finanční záruky;
  - d. kolaterály v zúčtovacích systémech, u ústředních protistran a u jiných institucí infrastruktury jako podmínka pro přístup ke službám; toto zahrnuje fondy pro riziko selhání a počáteční marže;
  - e. přísliby poskytnuté centrálními bankami; předzásobená aktiva se považují za nezatížená, pouze pokud centrální banka povolí výběr aktiv bez předchozího souhlasu;

---

<sup>(1)</sup> 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).

<sup>(2)</sup> Úř. věst. C 119, 25.4.2013, s.1.

- f. podkladová aktiva ze sekuritizačních struktur, kde nebyla finanční aktiva odúčtována z finančních aktiv instituce; podkladová aktiva plně zadržovaných cenných papírů se nepovažují za zatížená, ledaže jsou tyto cenné papíry jakýmkoli způsobem zastaveny nebo kolateralizovány pro zajištění transakce;
  - g. aktiva použitá v krycím portfoliu pro emise krytých dluhopisů; podkladová aktiva krytých dluhopisů se považují za zatížená aktiva podle článku 33 nařízení o kapitálových požadavcích.
- 6. Aktiva v příslibech, která se nevyužívají a mohou být zcela stažena, se nepovažují za zatížená.
  - 7. Instituce by měly zaznamenávat zatížení vzniklé při všech transakcích, včetně všech operací s centrálními bankami.
  - 8. Harmonizované šablony pro zveřejnění – v podobě uvedené v příloze těchto obecných pokynů – umožní, aby si účastníci trhu mohli jasně a přehledně porovnat instituce napříč členskými státy.

## Hlava II – Požadavky na zveřejňování

- 1. Instituce by měly zveřejňovat informace o zatížených a nezatížených aktivech podle produktů na konsolidovaném základě v souladu s formátem uvedeným v příloze těchto obecných pokynů a při zohlednění pokynů uvedených v příloze XVII prováděcího nařízení Komise (EU) č. xxx/xxx<sup>(3)</sup> [TS IN EBA/2013/ITS/02]. Pokud jde o četnost zpřístupňování informací, měly by instituce dodržovat ustanovení článku 433 nařízení o kapitálových požadavcích a zpřístupňovat informace alespoň jednou ročně.
- 2. Instituce by měly zveřejňovat výši zatížených a nezatížených aktiv podle použitelného účetního rámce, a to podle typu aktiva a v souladu se šablonou A uvedenou v příloze těchto obecných pokynů. Zatížená aktiva uvedená v příloze A jsou rozvahová aktiva, která byla buď zastavena, nebo byla převedena bez zaúčtování či jsou jinak zatížena, a přijatý kolaterál, který splňuje podmínky pro zaúčtování v rozvaze nabyvatele v souladu s použitelným účetním rámcem.
- 3. Instituce by měly zpřístupňovat informace o přijatých kolaterálech podle typu aktiva v souladu se šablonou B uvedenou v příloze těchto obecných pokynů. Zatížené a nezatížené kolaterály uvedené v šabloně B jsou přijaté kolaterály, které nesplňují podmínky pro vykázání v rozvaze nabyvatele v souladu s použitelným účetním rámcem. Jedná se tudíž o přijaté kolaterály, které jsou podrozvahové. Přijatý kolaterál, který je vykázán v rozvaze, se zveřejní v šabloně A.

---

<sup>(3)</sup> Úř. věst. L [...], [xx.xx.XXXX, s....].

4. Poskytnou-li centrální banky likviditní pomoc v podobě kolaterálových swapů, může příslušný orgán v souladu s doporučením Evropské rady pro systémová rizika ESRB/2012/2 rozhodnout, že by instituce neměly zveřejňovat šablonu B, pokud mají za to, že by zveřejnění tohoto formátu umožnilo v současnosti či v budoucnosti zjistit likviditní pomoc poskytnutou centrálními bankami prostřednictvím kolaterálových swapů. Výjimka udělená příslušným orgánem se má zakládat na minimálních hodnotách a objektivních kritériích, která jsou veřejně známá.
5. Závazky související se zatíženými aktivy a přijatými kolaterály by se měly zveřejnit v souladu se šablonou C uvedenou v příloze těchto obecných pokynů. Měly by být zahrnuty i závazky bez souvisejícího financování, jako jsou deriváty.
6. Informace by měly být zpřístupněny ve stejné měně a jednotkách jako ostatní údaje požadované pro zpřístupnění podle části osmé nařízení o kapitálových požadavcích. Zveřejňuje-li se zatížení aktiv v komentáři k účetní závěrce nebo je-li zahrnuto do stejného dokumentu jako účetní závěrka, měla by být použita stejná měna i jednotky jako v účetních závěrkách institucí. Instituce mohou případně v dodatečných zveřejněních použít jiné měny než ve zveřejněních podle části osmé nařízení o kapitálových požadavcích.
7. Instituce by měly zpřístupňovat informace na základě mediánových hodnot údajů nejméně za čtvrtletí, a to postupně za předchozích dvanáct měsíců. Při zpřístupňování údajů za první vykazované období mohou instituce na základě souhlasu příslušného orgánu namísto toho použít údaje ke dni 31. prosince 2014; v takovém případě však způsob stanovení sledovaného období objasní ve vysvětlujícím textu.
8. Instituce zveřejní v šabloně D uvedené v příloze těchto obecných pokynů vysvětlující text týkající se dopadu jejich obchodního modelu na míru jejich zatížení a význam zatížení na jejich model financování. Informace musí obsahovat alespoň tyto aspekty:
  - a. hlavní zdroje a typy zatížení, je-li třeba, pak i s detailním popisem zatížení způsobeného významným podílem činností s deriváty, zápůjčkami cenných papírů, repo obchody, vydáváním krytých dluhopisů a sekuritizací;
  - b. vývoj zatížení v čase, zejména od období posledního zveřejnění;
  - c. strukturu zatížení jednotlivých subjektů uvnitř skupiny;
  - d. informace o přezajištění;
  - e. obecný popis podmínek dohod o kolateralizaci uzavřených pro zajištění závazků;
  - f. obecný popis podílu položek zahrnutých do sloupce 060 „Účetní hodnota nezatížených aktiv“ na řádku 120 „Ostatní aktiva“ v šabloně A uvedené v příloze těchto obecných pokynů, jež by instituce za běžných okolností ve svém podnikání nepovažovala za zatížitelné (např. nehmotná aktiva, včetně goodwillu, odložené daňové pohledávky, pozemky, budovy a jiná dlouhodobá aktiva, derivátová aktiva, reverzní repo a pohledávky z výpůjček akcií);
  - g. jiné informace, které instituce považuje za relevantní pro posouzení zatížení svých aktiv.

9. Instituce by neměly do vysvětlujícího textu v šabloně D uvádět prohlášení týkající se využití či nevyužití likviditní pomoci od centrálních bank.
10. Instituce zpřístupní všechny požadované informace na jednom místě, jak je stanoveno v článku 434 nařízení o kapitálových požadavcích. Zveřejnění by mělo být pokud možno obsaženo ve stejném dokumentu jako jiná zveřejnění vyžadovaná částí osmou nařízení o kapitálových požadavcích. V případě potřeby se podle článku 434 nařízení o kapitálových požadavcích poskytnou vhodné odkazy z tohoto dokumentu na umístění informací zpřístupněných v souladu s těmito obecnými pokyny.
11. V souladu s článkem 433 nařízení o kapitálových požadavcích se každoročně zpřístupňované informace stanovené v těchto obecných pokynech zveřejňují ve spojení s datem zveřejnění účetní závěrky. Tyto každoročně zpřístupňované informace se zveřejňují do šesti měsíců od referenčního data účetních závěrek.

### Hlava III – Závěrečná ustanovení a provádění

Příslušné vnitrostátní orgány by měly provést tyto obecné pokyny jejich včleněním do svých postupů dohledu do šesti měsíců od zveřejnění konečného znění pokynů. Poté by měly příslušné vnitrostátní orgány zajistit, aby se jimi instituce účinně řídily.

## Příloha 1 (*šablony*)