
27. júna 2014

EBA/GL/2014/03

Usmernenia

o zverejňovaní zatažených a nezatažených aktív

Usmernenia EBA o zverejňovaní zaťažených a nezaťažených aktív

Status týchto usmernení

Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia 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 (ďalej len „nariadenie o EBA“). V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie týchto usmernení.

V usmerneniach sa ustanovuje stanovisko EBA k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo spôsob, ktorým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. EBA preto očakáva, že všetky príslušné orgány a finančné inštitúcie, ktorým sú určené, ich budú dodržiavať. Príslušné orgány, na ktoré sa usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov dohľadu (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo svojich procesov dohľadu), a to aj v prípade, že sú usmernenia zamerané najmä na inštitúcie.

Požiadavky na ohlasovanie

Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány informovať EBA o tom, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia alebo ak nie, musia uviesť dôvody nedodržiavania, do 27. augusta 2014. Bez akéhokoľvek oznámenia v tejto lehote bude EBA považovať príslušné orgány za nedodržiavajúce súlad. Oznámenia treba poselať predložením formulára uvedeného v oddiele 5 na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2014/03“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov.

Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

Hlava I – Rozsah uplatňovania a všeobecné zásady

1. V súlade s článkom 443 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) ⁽¹⁾ sa v týchto usmerneniach spresňuje zverejňovanie nezaťažených aktív a okrem toho sa spresňuje zverejňovanie zaťažených aktív so zohľadnením odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2012/2 z 20. decembra 2012 o financovaní úverových inštitúcií ⁽²⁾, najmä odporúčania D o transparentnosti trhu vo vzťahu k zaťaženosti aktív.
2. V týchto usmerneniach sa stanovujú požiadavky na zverejňovanie informácií v súlade s ôsmou časťou CRR a nemali by sa používať ako základ na dodržiavanie iných požiadaviek na zverejňovanie informácií.
3. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom a inštitúciám, ktoré sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 3 CRR, ktoré sú povinné dodržiavať požiadavky na zverejňovanie informácií stanovené v ôsmej časti uvedeného nariadenia.
4. Na účely uplatňovania týchto usmernení na konsolidovanom základe treba využiť konsolidáciu uvedenú v hlave II kapitole 2 CRR. S cieľom zabrániť pochybnostiam sú z rozsahu tejto konsolidácie vylúčené dcérske spoločnosti poisťovní.
5. Na účely týchto usmernení sa aktívum posudzuje ako zaťažené, ak bolo založené alebo podlieha akejkoľvek forme dohody, v rámci ktorej slúži na zabezpečenie alebo úverové posilnenie akejkoľvek súvahovej alebo podsúvahovej transakcie, ktorú nemožno bez obmedzenia zrušiť (napríklad je založené na účely financovania). Založené aktíva, ktoré podliehajú akýmkoľvek obmedzeniam výberu, ako sú aktíva, ktoré vyžadujú predchádzajúci súhlas pred výberom alebo nahradením inými aktívami, sa majú považovať za zaťažené. Za zaťažené treba považovať nasledujúce druhy zmlúv:
 - a. transakcie zabezpečeného financovania vrátane repo zmlúv a dohôd, požičiavanie cenných papierov a iné formy zabezpečeného požičiavania;
 - b. dohody o kolaterále, napríklad kolaterál vložený na trhovú hodnotu derivátových transakcií;
 - c. finančné záruky, ktoré sú zabezpečené kolaterálom;
 - d. kolaterál umiestnený v systémoch zúčtovania, u centrálnych protistrán (CCP) a v iných inštitúciách infraštruktúry ako podmienka prístupu k službe; sem patria fondy pre prípad zlyhania a počiatkové marže;
 - e. operácie centrálnych bánk; premiestnené aktíva by sa mali považovať za nezaťažené, len ak centrálna banka umožňuje výber aktív bez predchádzajúceho súhlasu;
 - f. podkladové aktíva zabezpečovacích štruktúr, v ktorých finančné aktíva neprestali byť vykazované vo finančných aktívach inštitúcie; aktíva, ktoré sú podkladom vôbec

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Ú. v. EÚ C 119, 25.4.2013, s. 1.

- nedistribovaných cenných papierov, sa nepočítajú za zaťažené, pokiaľ nie sú tieto cenné papiere založené alebo žiadnym spôsobom sa nestali predmetom kolaterálu na zabezpečenie transakcie;
- g. aktíva v skupine zabezpečujúcich aktív pre emisiu krytých dlhopisov; aktíva, ktoré sú podkladom krytých dlhopisov, sa považujú za zaťažené okrem situácií, keď má inštitúcia zodpovedajúce kryté dlhopisy, ako sa uvádza v článku 33 CRR.
6. Aktíva umiestnené v operáciách, ktoré nie sú použité a môžu byť bez obmedzení vybraté, by sa nemali považovať za zaťažené.
 7. Inštitúcie by mali zachytávať zaťaženosť vyplývajúcu zo všetkých transakcií vrátane všetkých operácií s centrálnymi bankami.
 8. Harmonizované vzory zverejňovania informácií, ktoré sú spresnené v prílohe k týmto usmerneniam, by mali umožniť účastníkom trhu porovnať inštitúcie jasným a jednotným spôsobom medzi členskými štátmi.

Hlava II - Požiadavky na zverejňovanie informácií

1. Inštitúcie by mali zverejniť informácie o zaťažených a nezaťažených aktívach podľa produktov na konsolidovanom základe v súlade s formátom spresneným v prílohe k týmto usmerneniam a so zohľadnením pokynov stanovených v prílohe XVII k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. xxx/xxx ⁽³⁾ [TS IN EBA/2013/ITS/02]. Pokiaľ ide o periodicitu zverejňovania, inštitúcie by mali dodržiavať súlad s článkom 433 CRR a zverejňovať tieto informácie aspoň na ročnom základe.
2. Inštitúcie by mali zverejňovať výšku zaťažených a nezaťažených aktív v uplatniteľnom účtovnom rámci podľa druhu aktív v súlade so vzorom A prílohy k týmto usmerneniam. Zaťažené aktíva vo vzore A sú súvahové aktíva, ktoré boli buď založené, alebo prevedené bez ukončenia vykazovania, alebo sú inak zaťažené, a prijaté kolaterály, ktoré spĺňajú podmienky na vykazovanie v súvahe nadobúdateľa v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom.
3. Inštitúcie by mali zverejňovať informácie o prijatých kolateráloch podľa druhu aktív v súlade so vzorom B prílohy k týmto usmerneniam. Zaťažený a nezaťažený kolaterál vo vzore B je prijatý kolaterál, ktorý nespĺňa podmienky na vykazovanie v súvahe nadobúdateľa v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom. Ide preto o prijatý kolaterál, ktorý sa vedie podsúvahovo. Prijatý kolaterál, ktorý je vykázany v súvahe, sa zverejňuje vo vzore A.

⁽³⁾ Ú. v. EÚ L [...], [xx.xx.XXXX, s...].

4. V prípade, že centrálné banky poskytnú pomoc pri zvyšovaní likvidity vo forme transakcií swapov na kolaterál, príslušný orgán môže v súlade s odporúčaním ESRB ESRB/2012/2 rozhodnúť, že inštitúcie nemajú zverejniť vzor B, ak sa domnieva, že zverejnenie v danom formáte by umožnilo v súčasnosti alebo v budúcnosti zistenie pomoci pri zvyšovaní likvidity, ktorú centrálné banky poskytli prostredníctvom swapov na kolaterál. Udelenie výnimky od príslušného orgánu by malo byť založené na limitoch a objektívnych kritériách, ktoré sú zverejnené.
5. Záväzky súvisiace so zaťaženými aktívami a prijatým kolaterálom by sa mali zverejniť v súlade so vzorom C prílohy k týmto usmerneniam. Záväzky bez súvisiaceho financovania, ako sú deriváty, by mali byť zahrnuté.
6. Informácie by mali byť zverejnené v rovnakej mene a jednotkách ako v prípade iných požiadaviek na zverejňovanie informácií stanovených v ôsmej časti CRR. Ak je zverejnenie zaťaženosti aktív uvedené v poznámkach k finančným výkazom alebo je obsiahnuté v rovnakom dokumente ako finančné výkazy, mena a jednotky by mali byť rovnaké ako vo finančných výkazoch inštitúcií. Inštitúcie môžu prípadne zverejňovať ďalšie informácie s použitím iných mien, ako je mena používaná na zverejnenia informácií v ôsmej časti CRR.
7. Inštitúcie majú zverejňovať informácie na základe mediánov najmenej štvrtročných údajov na priebežnom základe za predchádzajúcich dvanásť mesiacov. Na účel zverejnenia informácií za prvé obdobie vykazovania sa môžu inštitúcie na základe súhlasu príslušného orgánu rozhodnúť použiť údaje k 31. decembru 2014. V takom prípade by však do svojich opisných informácií mali zahrnúť druh časovej referencie.
8. Inštitúcie by mali zverejniť opisné informácie týkajúce sa vplyvu ich podnikateľského modelu na úroveň ich zaťaženosti a dôležitosť zaťaženosti v ich modeli financovania vo vzore D prílohy k týmto usmerneniam. Informácie by mali obsahovať aspoň tieto aspekty:
 - a. hlavné zdroje a druhy zaťaženosti s uvedením podrobností, ak sa uplatňujú, zaťaženosť z dôvodu významných činností súvisiacich s derivátmi, požíčianím cenných papierov, repoobchodmi, emisiou a sekuritizáciou krytých dlhopisov;
 - b. časový vývoj zaťaženosti, a to najmä od posledného obdobia zverejnenia informácií;
 - c. štruktúru zaťaženosti medzi subjektmi v skupine;
 - d. informácie o nadmernej kolateralizácii;
 - e. všeobecný opis zmluvných podmienok kolateralizačných dohôd, ktoré sa uzavreli na účel zabezpečenia záväzkov;
 - f. všeobecný opis podielu položiek zahrnutých v stĺpci 060 „Účtovná hodnota nezaťažených aktív“ v riadku 120 „Iné aktíva“ vo vzore A prílohy k týmto usmerneniam o tom, ktoré inštitúcia nepovažuje za zaťažiteľné pri bežnom podnikaní (napr. nehmotný majetok vrátane goodwillu, odložené daňové pohľadávky, nehnuteľnosti, stroje a iný dlhodobý majetok, derivátové aktíva, pohľadávky z reverzných repoobchodov a pohľadávky z požíčievania cenných papierov);

- g. iné informácie, ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre posúdenie svojej zaťažnosti aktív.
9. Inštitúcie by vo svojich opisných informáciách vo vzore D nemali uvádzať vyhlásenia týkajúce sa využívania alebo nevyužívania pomoci pri zvyšovaní likvidity od centrálnych bánk.
10. Inštitúcie by mali poskytnúť zverejňované informácie na jednom mieste, ako je stanovené v článku 434 CRR. V možnom rozsahu by mali byť zverejnené informácie obsiahnuté v rovnakom dokumente ako ostatné zverejnenia informácií, ktoré sa vyžadujú podľa ôsmej časti CRR. Prípadne by sa mali uviesť primerané krížové odkazy z tohto dokumentu na miesto zverejnení informácií v súlade s týmito usmerneniami, podľa článku 434 CRR.
11. V súlade s článkom 433 CRR by sa ročné zverejnenie informácií spresnené v týchto usmerneniach malo uverejňovať v spojení s dátumom uverejnenia finančných výkazov. Toto ročné zverejnenie informácií má byť uverejnené najneskôr šesť mesiacov po referenčnom dátume finančných výkazov.

Hlava III – Záverečné ustanovenia a vykonávanie

Príslušné vnútroštátne orgány by mali vykonávať tieto usmernenia ich začlenením do svojich postupov orgánov dohľadu v lehote šiestich mesiacov po uverejnení konečného znenia usmernení. Následne by mali príslušné vnútroštátne orgány zabezpečiť, aby ich inštitúcie účinne dodržiavali.

Príloha 1 (vzory)