

EBA/GL/2020/11

---

11. augusta 2020

---

## Usmernenia

---

o vykazovaní na účely dohľadu a o požiadavkách na zverejňovanie  
informácií v súlade s rýchlym riešením v rámci nariadenia  
o kapitálových požiadavkách (CRR) v reakcii na pandémiu  
ochorenia COVID-19

# 1. Dodržiavanie súladu s predpismi a vykazovanie

---

## Status týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, ak sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

## Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány do 12.10.2020 oznámiť orgánu EBA, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania. Ak príslušné orgány v stanovenej lehote nedoručia žiadne oznámenie, orgán EBA ich bude považovať za príslušné orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia je potrebné zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle orgánu EBA s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2020/11“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Orgánu EBA je potrebné takisto oznámiť akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

# 2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

---

## Predmet úpravy

2. V týchto usmerneniach sa stanovuje spôsob vykazovania kreditného rizika, trhového rizika, vlastných zdrojov, ukazovateľa finančnej páky a zverejňovania ukazovateľa finančnej páky na

základe vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014<sup>1</sup> a vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/200<sup>2</sup>, aby inštitúcie postupovali v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013<sup>3</sup>, ktoré bolo zmenené nariadením (EÚ) 2019/876<sup>4</sup> a nariadením (EÚ) 2020/873<sup>5</sup>.

## Rozsah pôsobnosti

3. Tieto usmernenia sa majú uplatňovať na individuálnej a konsolidovanej úrovni, ako je stanovené v požiadavkách na vykazovanie a zverejňovanie informácií v prvej časti hlavy II nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

## Adresáti

4. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bode i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a úverovým inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

# 3. Vykonávanie

---

## Dátum začatia uplatňovania

5. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 11. augusta 2020 do 27. júna 2021.

---

<sup>1</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

<sup>2</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/200 z 15. februára 2016, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 39, 16.2.2016, s. 5).

<sup>3</sup> 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).

<sup>4</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876 z 20. mája 2019, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o ukazovateľ finančnej páky, ukazovateľ čistého stabilného financovania, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, kreditné riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľkú majetkovú angažovanosť, požiadavky na predkladanie správ a zverejňovanie informácií, a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 150, 7.6.2019, s. 1).

<sup>5</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19 (Ú. v. EÚ L 204, 26.6.2020, s. 4).

## 4. Vykazovanie kreditného a trhového rizika, vlastných zdrojov a ukazovateľa finančnej páky

---

### Kreditné riziko

6. V súlade s článkom 501 a článkom 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, majú inštitúcie uplatňovať prílohu I (COREP – spoločné vykazovanie) k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014<sup>6</sup> s použitím týchto stĺpcov týmto spôsobom:
  - „HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFICIENTU NA PODPORU MSP“ sa má vykázať ako „HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFICIENTOV NA PODPORU“.
  - „HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO UPLATNENÍ KOEFICIENTU NA PODPORU MSP“ sa má vykázať ako „HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO UPLATNENÍ KOEFICIENTOV NA PODPORU“.
7. V prípade uplatňovania predchádzajúceho odseku majú inštitúcie zabezpečiť, že účinok oboch podporných koeficientov stanovených v článku 501 a článku 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, bude v plnej miere zohľadnený v nasledujúcich vzoroch/stĺpcoch:
  - C 07.00 – stĺpce 215 až 240;
  - C 08.01 a C 08.02 – stĺpce 255 až 270;
  - C 09.01 – stĺpce 080 až 090;
  - C 09.02 – stĺpce 110 až 125.
8. V súlade s článkom 473a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, inštitúcie, ktoré využívajú výnimku podľa článku 473a (7a) nariadenia o kapitálových požiadavkách, budú považovať hodnotu ABSA, ktorej riziková váha je 100 %, za samostatnú pôvodnú expozíciu a vykážu ju vo vzore C 07.00 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 v triede expozícií „iné položky“.

---

<sup>6</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

## Trhové riziko

9. Ak majú inštitúcie v súlade s článkom 500c nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, povolenie vylúčiť prekročenia z výpočtu sčítanca stanoveného v článku 366 ods. 3 uvedeného nariadenia, inštitúcie vykážu údaje uvedené vo vzore C 24.00 prílohy I (COREP) k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 po zohľadnení účinku uplatňovania článku 500c.

## Vlastné zdroje

10. V súlade s článkom 36 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, pokiaľ ide o výnimky z odpočtov od položiek vlastného kapitálu Tier 1 pre obozretne ocenené softvérové aktíva, inštitúcie majú prestať vykazovať oslobodenú hodnotu obozretne ocenených softvérových aktív v riadkoch 340 až 360 vzoru C 01.00 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014, hneď ako sa začnú uplatňovať regulačné technické predpisy uvedené v článku 36 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
11. V súlade s článkom 468 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, pokiaľ ide o vlastné zdroje, inštitúcie majú použiť riadok 430 vzoru C 05.01 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.
12. V súlade s článkom 473a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, pokiaľ ide o vlastné zdroje, inštitúcie majú použiť riadok 440 vzoru C 05.01 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

## Ukazovateľ finančnej páky

13. V súlade s článkom 500b nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, pokiaľ ide o hodnotu expozície centrálnych bánk, ktorá sa má vylúčiť z celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky, inštitúcie majú použiť riadok 260 „Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 CRR“ vzoru C 47.00 prílohy X k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. Riadok 190 „Iné aktíva“ v tomto vzore sa má vykazovať pred odčítaním hodnoty expozície centrálnych bánk, ktoré je vyňatá v súlade s článkom 500b nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873.
14. V súlade s dočasným výpočtom stanoveným v článku 500d nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, inštitúcie majú vykazovať hodnotu bežného spôsobu kúpy alebo predaja čakajúceho na vyrovnanie v riadku 190 „Iné aktíva“ vo vzore C 47.00, ktorý je uvedený v prílohe X k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.
15. V súlade s článkom 473a (7) a článkom 473a (7a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, pokiaľ ide o sumy pripočítané späť do

celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky, v prípade kladnej hodnoty inštitúcie majú použiť riadok 280 „Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie“ vo vzore C 47.00, ktorý je uvedený v prílohe X k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

## 5. Zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

---

16. V súlade s článkom 500b nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, pokiaľ ide o hodnotu expozície centrálnych bánk, ktorá sa má vylúčiť z celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky, inštitúcie majú použiť riadok EU-19b [Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)] v tabuľke „LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky“, ktorá je uvedená v prílohe I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2016/200. Okrem toho majú inštitúcie poskytnúť opisné informácie o skutočnosti, že vylúčené expozície centrálnych bánk boli zverejnené v riadku 19b.
17. Inštitúcie, ktoré z celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky vylučujú expozície voči svojej centrálnej banke v súlade s článkom 500b ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zmeneného nariadením (EÚ) 2019/876 a nariadením (EÚ) 2020/873, majú doplniť zverejnenie požadované v odseku 2 poslednej vete uvedeného článku v samostatnom riadku, ktorý sa vloží do tabuľky „LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky“, ktorá je uvedená v prílohe I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2016/200.
18. V prípade uplatňovania predchádzajúceho odseku majú inštitúcie pridať nový riadok EU-22a hneď pod riadok 22 tabuľky „LRCom“; nový riadok má mať názov „Ukazovateľ finančnej páky“ (s vylúčením vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z expozície centrálnej banky) a má sa používať na zverejnenie ukazovateľa v stĺpci s názvom „Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR“ v uvedenej tabuľke.