

Metodické informace k vykazování výkazu aes v SDAT zohledňující doporučení EIOPA v souvislosti s dopady rozšíření koronaviru Covid-19



Vypracoval: Pavel Zajíc, pavel.zajic@cnb.cz

Pavel Končický, pavel.koncicky@cnb.cz

1. Základní informace

Tato metodická pomůcka je zaměřena na **roční reporting** za rámec EIOPA_S2 s referenčním datem **31. 12. 2019** (výkaz aes) a reflektuje aktuální mimořádnou situaci týkající se pandemie COVID-19.

Jak již bylo komunikováno ze strany sekce dohledu nad finančním trhem, EIOPA v rámci opatření přijatých v souvislosti s dopady rozšíření koronaviru COVID-19 vydala doporučení „*Recommendations on supervisory flexibility regarding the deadline of supervisory reporting and public disclosure - Coronavirus/COVID-19*“¹, ve kterém národním orgánům dohledu doporučuje posunutí termínů pro nadcházející standardní reporting (roční reporting 2019, čtvrtletní reporting Q1 2020, SFCR a RSR). ČNB se rozhodla tímto doporučením plně řídit.

Roční reporting s referenčním datem k 31. 12. 2019 bude rozdělen do dvou sekvencí:

- První set informací obsahující tzv. core“ datové oblasti má dvoutýdenní odklad a bude nutné ho předložit nejpozději **21.4.2020**.
- Druhý set obsahující kompletní výkaz aes (tedy včetně core datových oblastí vykázaných k 21. 4. 2020) má osmitýdenní odklad bude nutné ho předložit nejpozději **2.6.2020**.

Core datové oblasti vyžadované v nejbližším termínu 21. 4. 2020 jsou uvedeny v tabulce níže.

Core datové oblasti
SE.01.01.01 - Content of the submission
S.01.02.01 - Basic Information - General
SE.02.01.16 - Balance Sheet
S.13.01.01 - Projection of future gross cash flows
S.22.01.01 - Impact of long term guarantees measures and transitionals
S.23.01.01 - Own funds
S.25.01.01 - Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula
S.25.02.01 - Solvency Capital Requirement - for undertakings using the standard formula and partial internal model
S.25.03.01 - Solvency Capital Requirement - for undertakings on Full Internal Models

V souvislosti s výše uvedeným je nutné upozornit, že **ze strany ČNB je vykazujícím subjektům samozřejmě technicky umožněno vykazat kompletní set informací za výkaz aes** (i v původním termínu 7.4.2020). Jsme si vědomi, že rozdělování výkazu, může být pro některé vykazující subjekty spíše komplikace než ulehčení. Všechny tyto změny se vztahují na všechny formy vykazování (XBRL i XML SDAT).

¹ <https://www.eiopa.europa.eu/content/recommendations-supervisory-flexibility-regarding-deadline-supervisory-reporting-and-public>

Aktuální taxonomie EIOPA 2.4.0 je po technické stránce připravena na implementaci těchto opatření a není tedy nutné provádět její update. Výjimku tvoří malé množství validačních pravidel, které bude nutné dočasně deaktivovat, popřípadě zmírnit jejich „severitu“ z Blocking na Non-blocking. Detailněji se jim věnujeme v [kapitole 5](#).

2. Vykazovací povinnosti

Možnost zaslat v první fázi omezený set informací musela být zohledněna v první řadě do vykazujících povinností. Datové oblasti SE.06.02, S.05.01, S.09.01, S.23.02, S.23.03, S.23.04, S.29.01, S.29.02, S.29.03 a S.29.04, které bylo nutné vykazovat vždy, byly v SDAT změněny na nepovinné. Vykazující subjekty se tak mohou v první fázi zaměřit skutečně jen na požadované minimum.

3. Content of the submission

Datová oblast SE.01.01.01 - Content of the submission musí být upravena tak, aby zohledňovala výše popsané výjimky pro první fázi vykazování požadovaného minima. Pro datové oblasti, které by byly ve standardní situaci pro vykazující subjekt relevantní, **musí být vyplněno x2 – Not reported other reason**. Plošně se za zvláštní odůvodnění v této situaci považuje COVID-19. **Výjimku tvoří oblasti 23.02, 23.03 a 23.04**, u kterých se v případě využití odkladu dočasně uvede **x0 – Not reported**. Současně platí, že v případě, že některá datová oblast je pro daný subjekt/trh nerelevantní, tak se vyplní **pravý důvod**, proč se daná informace nereportuje. Jako příklad uvedme například datovou **S.01.03.01 - Basic Information – RFF**, kdy místo **x2 – Not reported other reason** subjekt uvede **x15 - Not reported as no RFF or MAP**.

Níže je uvedena ukázka datové oblasti vyplněné tímto způsobem (včetně zachování popisku kód pro lepší názornost):

SE.01.01.16.01 - SE.01.01.16.01 Content of the submission

		C0010
Template Code - Template name		
S.01.02.01 - Basic Information - General	R0010	Reported (s2c_CN:x1)
S.01.03.01 - Basic Information - RFF and matching a	R0020	Not reported as no RFF or MAP (s2c_CN:x15)
SE.02.01.16 - Balance Sheet	ER0030	Reported (s2c_CN:x1)
S.02.02.01 - Assets and liabilities by currency	R0040	Not reported other reason (s2c_CN:x2)
S.03.01.01 - Off-balance sheet items - general	R0060	Not reported other reason (s2c_CN:x2)
S.03.02.01 - Off-balance sheet items - List of unlimi	R0070	Not reported other reason (s2c_CN:x2)
S.03.03.01 - Off-balance sheet items - List of unlimi	R0080	Not reported as no unlimited guarantees provided (s2c_CN:x28)
S.04.01.01 - Activity by country	R0090	Not reported other reason (s2c_CN:x2)
S.04.02.01 - Information on class 10 in Part A of Ann	R0100	Not reported other reason (s2c_CN:x2)
S.05.01.01 - Premiums, claims and expenses by line	R0110	Not reported other reason (s2c_CN:x2)
S.05.02.01 - Premiums, claims and expenses by cou	R0120	Not reported other reason (s2c_CN:x2)
S.06.01.01 - Summary of assets	R0130	Not due as S.06.02 and S.08.01 reported quarterly (s2c_CN:x25)
SE.06.02.16 - List of assets	ER0140	Not reported other reason (s2c_CN:x2)

4. Basic Information - General

Informativní identifikace způsobu plnění VP dle výše uvedeného doporučení se provede v datové oblasti S.01.02.01 - Basic Information – General prostřednictvím technického řádku R0990 a to následovně:

- I. Subjekty plnící VP postupně uvedou do řádku **R0990** textovou značku **PARTIAL**
- II. Pro kompletní set informací uvedou do řádku **R0990** textovou značku **FULL**

Ukázka způsobu I.

S.01.02.01.01 - S.01.02.01.01 Basic Information - General

		C0010
Undertaking name	R0010	XY
Undertaking identification code	R0020	LEI/XY
Type of undertaking	R0040	x129
Country of authorisation	R0050	CZ
Language of reporting	R0070	cs
Reporting submission date	R0080	21.04.2020
Financial year end	R0081	31.12.2019
Reporting reference date	R0090	31.12.2019
Regular/Ad-hoc submission	R0100	x35
Currency used for reporting	R0110	CZK
Accounting standards	R0120	x45
Method of Calculation of the	R0130	x3
Use of undertaking specific p	R0140	x6
Ring-fenced funds	R0150	x17
Matching adjustment	R0170	x52
Volatility adjustment	R0180	x7
Transitional measure on the	R0190	x10
Transitional measure on tech	R0200	x12
Initial submission or re-subm	R0210	x37
Exemption of reporting ECAI	R0250	x78
Ad hoc XBRL technical field 1	R0990	PARTIAL
Ad hoc XBRL technical field 2	R0991	
Ad hoc XBRL technical field 3	R0992	

5. Kontroly

Všechny kontroly obsažené v taxonomii EIOPA musí být pro vykazované oblasti standardně splněny. Stejně tak musí být splněny i všechny formátové kontroly SDAT. EIOPA analyzovala validační pravidla, která bude nutné dočasně deaktivovat, aby byla zaslaná vstupní zpráva (výkaz aes) vyhodnocena jako validní. Jedná se o následující kontroly:

Deaktivovaná validační pravidla	
BV333	BV353
BV337	BV706
BV340	TV68
BV341	

Ostatní kontroly, které bude EIOPA deaktivovat se týkají skupinového reportingu, a tudíž je zde neuvádíme. ČNB s ohledem na technické aspekty sběrného systému SDAT nepřistoupí k úplné deaktivaci výše zmíněných kontrol, ale u výše zmíněných validací provede v systému SDAT

„dočasné“ zmírnění severity kontrol z Blocking na Non-blocking . Cílem tohoto kompromisního řešení ²je na jedné straně poskytnout informaci subjektům o nesplněné kontrole pro případ, pokud se rozhodnou poslat kompletní set informací (i v termínu) z výkazu aes najednou, a současně nesnižovat hodnocení kvality dat u subjektů, které budou plnit VP k výkazu aes postupně.

Po termínech odeslání dat do ČNB budou tyto kontroly opět uvedeny do původního nastavení.

6. Technika splnění VP

Výše uvedený mimořádný stav v plnění VP v systému SDAT má z pohledu zasílání vstupních zpráv (výkaz aes) následující postup/pravidla:

A. Subjekty využívající „Partial reporting“

- I. První set „core informací“, se vykáže nejpozději v termínu do **21. 4. 2020** a to následovně:
 - a. V datové oblasti SE.01.01.01 - Content of the Submission postupujte dle instrukcí uvedené v bodě 3. V případě vykazování údajů nad rámec core oblastí (viz níže bod d) je toto nutné zohlednit i v datové oblasti SE.01.01.01.
 - b. V datové oblasti S.01.02.01. se vyplní do řádku R0990 „**PARTIAL**“
 - c. Případné opravy (resubmission) core oblastí by měly být provedeny nejpozději do **19. 5. 2020**, kdy je termín pro odeslání core oblastí do EIOPA. Po tomto termínu již bude možné poslat jen kompletní set výkazu aes.
 - d. Nastavení VP umožňuje k core oblastem zaslat i další „pro první fázi“ nepovinné oblasti. Jedná se zejména o situaci, kdy subjekt zatím nemá kompletní set výkazu aes, ale z pohledu interních systémů je pro něj technicky jednodušší ke core oblastem zaslat další navazující datové oblasti. V takovém případě však musí upravit informace reportované v datové oblasti SE.01.01.01 - Content of the Submission. Současně musí plnit všechny relevantní validační pravidla.
- II. Kompletní set výkazu (tedy znovu včetně core oblastí) se pošle nejpozději do **2.6.2020** a to následovně:
 - a. V datové oblasti SE.01.01.01 - Content of the Submission se vyplní všechny oblasti, které jsou pro daný subjekt relevantní
 - b. Kompletní set výkazu aes se pošle jako „**Oprava!**“ Partial reportingu, tj. s referencí předchozího vydání, zasláného pro splnění výskytu Partial reportingu.
 - c. V datové oblasti S.01.02.01. se vyplní do řádku R0990 „**FULL**“
 - d. Kompletní set výkazu lze zaslat kdykoliv (**do termínu 2.6.2020**)
 - e. ČNB počínaje 20. 5. 2020 upraví výskytu k 31.12.2019 takovým způsobem, že uvede povinnosti datových oblastí a kontrol do standardního stavu.
 - f. Následně bude ze strany ČNB provedena standardní kontrola rozsahu plnění informační povinnosti.

B. Subjekty posílající kompletní set výkazu aes „(FULL reporting)“

- I. V případě, že subjekt **je připraven!** poslat plný set výkaz aes tak učiní nejpozději do 21. 4. 2020 a to následovně :

² Je i v souladu s technickým doporučením XBRL EIOPA.

- a. V datové oblasti SE.01.01.01 - Content of the Submission se vyplní všechny oblasti, které jsou pro daný subjekt relevantní
- b. V datové oblasti S.01.02.01. se vyplní do řádku R0990 „**FULL**“
- c. Následně bude ze strany ČNB provedena standardní kontrola rozsahu plnění informační povinnosti.

Pro úplnost dodáváme, že všechna výše popsaná technická opatření SDAT budou součástí verze nasazené na produkční prostředí 6. 4. 2020.