
19 juni 2014

EBA/GL/2014/04

Richtsnoeren

inzake geharmoniseerde definities en templates voor de financieringsplannen van kredietinstellingen in het kader van aanbeveling A4 van ECSR/2012/2

EBA-richtsnoeren inzake geharmoniseerde definities en templates voor de financieringsplannen van kredietinstellingen in het kader van aanbeveling A4 van ECSR/2012/2

Status van deze richtsnoeren

Dit document bevat richtsnoeren die zijn afgegeven op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (de EBA-verordening). Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.

Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het Unierecht op een specifiek gebied dient te worden toegepast. EBA verwacht dan ook van alle bevoegde autoriteiten en financiële instellingen waaraan deze richtsnoeren zijn gericht, dat zij aan de richtsnoeren voldoen. Bevoegde autoriteiten waarop deze richtsnoeren van toepassing zijn, dienen aan de richtsnoeren te voldoen door ze op passende wijze in hun toezichtpraktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportagevereisten

Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening moeten de bevoegde autoriteiten uiterlijk 31 oktober 2014 aan EBA kenbaar maken of zij aan de richtsnoeren voldoen of voornemens zijn die op te volgen, dan wel aangeven waarom zij niet aan de richtsnoeren voldoen of niet voornemens zijn die op te volgen. Bij gebreke van kennisgeving vóór deze uiterste termijn worden de bevoegde autoriteiten door de EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. De kennisgevingen dienen te worden ingediend door het hiervoor bedoelde formulier, dat is te

vinden in deel 5, te zenden aan: compliance@eba.europa.eu, onder vermelding van referentienummer 'EBA/GL/2014/04'. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet.

Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening zullen de kennisgevingen worden bekendgemaakt op de website van EBA.

Titel I – Onderwerp, toepassingsgebied en definities

1. Met deze richtsnoeren wordt beoogd consistente, efficiënte en effectieve toezichtpraktijken tot stand te brengen door templates en definities te harmoniseren om het rapporteren van financieringsplannen van kredietinstellingen aan bevoegde autoriteiten te vergemakkelijken, teneinde naleving van de leden 1 tot en met 4 van aanbeveling A van de ECSR-aanbevelingen van 20 december 2012 inzake financieringsplannen van kredietinstellingen ('ECSR-aanbevelingen' en 'ECSR-aanbeveling A') te garanderen.
2. Deze richtsnoeren zijn gericht aan de bevoegde autoriteiten zoals vastgelegd in artikel 4, lid 2, van de EBA-verordening en aan instellingen die financieringsplannen aan hun bevoegde autoriteiten rapporteren, overeenkomstig het nationale implementatiekader van ECSR-aanbeveling 2012/2 inzake financiering van kredietinstellingen.

Titel II – Vereisten voor het rapporteren van financieringsplannen

3. Bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat instellingen hun financieringsplannen rapporteren in overeenstemming met de geharmoniseerde templates en definities zoals bedoeld in de bij deze richtsnoeren gevoegde financieringsplantemplate (bijlage 1).
4. Bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat instellingen ten minste jaarlijks de financieringsplantemplate, die relevante cijfers op de referentiedatums weergeeft, niet later dan de indieningsdatums beschreven in punt 8 indienen.
5. Bevoegde autoriteiten dienen het geschikte consolidatieniveau voor het rapporteren van de financieringsplannen te bepalen met inachtneming van de volgende overwegingen:
 - Toereikendheid van de informatie: bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat de verzamelde informatie hen in staat stelt een duidelijk beeld te vormen van de financiering van hun nationale bankwezen en de potentiële invloed van de financieringsplannen, bij uitvoering, op kredietverstrekking aan hun nationale reële economie, en dienen te beslissen of aanvullende informatie, voornamelijk met betrekking tot de financiering van het nationale bankwezen in andere landen (met name buiten de EU), verzameld dient te worden.
 - Proportionaliteit: bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat de middelen van de instelling in aanmerking worden genomen bij de bepaling van het consolidatieniveau voor de toepassing van de financieringsplantemplate. Bevoegde autoriteiten dienen met name aandacht te schenken aan het bestaan van liquiditeitssubgroepen om het geschikte consolidatieniveau voor liquiditeitsdoeleinden te bepalen.

6. Bevoegde autoriteiten dienen EBA ook volledige transparantie inzake het consolidatieniveau te bieden en gemaakte keuzen toe te lichten om de aggregatie van de gegevens door EBA voor doelen in de gehele EU te vergemakkelijken.

Titel III – Slotbepalingen en tenuitvoerlegging

7. Bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat instellingen effectief aan de richtsnoeren voldoen om het rapporteren van financieringsplannen voor het jaar 2014 en daarna in overeenstemming met deze richtsnoeren te vergemakkelijken.
8. Voor de jaren 2014 en 2015 dienen bevoegde autoriteiten ervoor te zorgen dat instellingen hun financieringsplannen met een referentiedatum niet later dan 30 juni 2015 uiterlijk op 30 september 2015 rapporteren, en dat de plannen uiterlijk op 15 november 2015 bij EBA worden ingediend¹. Voor daaropvolgende jaren dienen de bevoegde autoriteiten ervoor te zorgen dat instellingen hun financieringsplannen in overeenstemming met deze richtsnoeren uiterlijk op 31 maart met een referentiedatum van 31 december van het voorgaande jaar rapporteren, en dat de plannen uiterlijk op 30 april van ieder jaar bij EBA worden ingediend.

¹ Bevoegde autoriteiten zijn verplicht bij EBA gegevens in te dienen aan de hand van een DPM en een XBRL-taxonomie die door EBA bekendgemaakt worden.

Bijlage 1 – Templates en definities

De verzamelde informatie is gestructureerd aan de hand van meerdere templates waarvoor prognoses voor geselecteerde posten in de balans vereist zijn, en waarbij de nadruk ligt op leningen, deposito's en "wholesale"-financiering.

Kernelementen

Tabellen	Toelichting
AFDELING 1 – BALANS Tabel 1A – Activa Tabel B – Passiva Tabel C – Prognose voor liquiditeitsratio's	DOEL: een algemeen overzicht verkrijgen van geplande ontwikkelingen in de balans <ul style="list-style-type: none"> • Verwachtingen voor de aankomende 3 jaar voor de aandelenpositie van hoge activa en passiva in de balans • Verwachtingen voor het dekkingspercentage voor kortetermijnliquiditeit met een tijdshorizon van 1 jaar en de netto-stabielefinancieringsratio ⁽²⁾ met een tijdshorizon van 3 jaar • De balans dient de gegevens opgenomen in Tabel 2D1 en 2D2 te bevatten
AFDELING 2 – FINANCIERINGSFAHANKELIJKHEID Tabel 2A – Specifieke financieringsafhankelijkheden Tabel 2A1 – Deposito's, achtergestelde deposito's en achtergestelde depositoachtige financiële instrumenten Tabel 2A2 – Financieringsbronnen van de overheid Tabel 2A3 – Innovatieve financieringsstructuren Tabel 2B – Prijsstelling	DOEL: (wijzigingen in) specifieke financieringsafhankelijkheden identificeren en beoordelen <ul style="list-style-type: none"> • Verwachtingen voor deposito's die vallen onder een depositogarantiestelsel zoals bepaald in Richtlijn 94/19/EG of een vergelijkbaar depositogarantiestelsel in een derde land en voor achtergestelde deposito's • Verwachtingen voor andere depositoachtige financiële instrumenten verkocht aan particuliere klanten • Verwachtingen voor financieringsbronnen die direct of indirect verstrekt zijn door de overheid. Hieronder vallen repo-financieringsprogramma's voor de middellange en lange termijn, financieringsprogramma's voor kredietgarantie en ondersteuningsprogramma's voor kredietgarantie voor de reële economie • Verwachtingen voor schulden of schuldachtige innovatieve financieringsstructuren, waaronder innovatieve depositoachtige instrumenten DOEL: de haalbaarheid van de geplande financiering beoordelen vanuit prijsstelperspectief <ul style="list-style-type: none"> • Verwachtingen voor hoge rendementen op activa, met een tijdshorizon van 1 jaar. Ondernemingen dienen het ontvangen/uitgekeerde nettorendement te

⁽²⁾ Dit is ook van toepassing op de periode waarin het dekkingspercentage voor kortetermijnliquiditeit en de netto-stabielefinancieringsratio nog niet volledig geïntroduceerd zijn als bindende minimumvoorschriften maar waarin de vereiste gegevens beschikbaar zijn via (toezicht op) rapportage.

<p>Tabel 2B1 – Prijsstelling: activa in de vorm van leningen</p> <p>Tabel 2B2 – Prijsstelling: depositoverplichtingen</p>	<p>rapporteren en dienen geen spread te rapporteren</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verwachtingen voor hoge kosten van financiering met een tijdshorizon van 1 jaar
<p>Tabel 2C – Structurele valutamismatches</p> <p>Tabel 2C1 – Grootste wezenlijke valuta</p> <p>Tabel 2C2 – Op één na grootste wezenlijke valuta</p> <p>Tabel 2C3– Op twee na grootste wezenlijke valuta</p>	<p>DOEL: (wijzigingen in) financieringsmismatches in specifieke valuta identificeren en beoordelen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verwachtingen voor specifieke posten uit tabel 1 uitgesplitst op basis van de grootste wezenlijke valuta • Verwachtingen voor specifieke posten uit tabel 1 uitgesplitst op basis van de op één na grootste wezenlijke valuta • Verwachtingen voor specifieke posten uit tabel 1 uitgesplitst op basis van de op twee na grootste wezenlijke valuta
<p>Tabel 2D – Herstructureringsplannen voor activa en passiva</p> <p>Tabel 2D1 – Plannen voor activa in de vorm van leningen, afbouwingen, en vervreemdingen</p> <p>Tabel 2D2 – Verwervings- en vervreemdingsplannen voor depositoverplichtingen</p>	<p>DOEL: de haalbaarheid van de financieringsplannen beoordelen wanneer een onderneming te maken krijgt met aanzienlijke herstructurering (inclusief verwervingen) van de balans</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verwachtingen voor activa die een onderneming beoogt te verwerven/vervreemden en/of die aangemerkt zijn voor afbouw • Verwachtingen voor passiva die een onderneming beoogt te verwerven of vervreemden en/of die aangemerkt zijn voor afbouw
<p>AFDELING 3 – PERIMETER</p> <p>Lijst 3</p>	<p>DOEL: een exacte beschrijving verkrijgen van ondernemingen die binnen de consolidatieperimeter voor dit financieringsplan vallen om hiaten en dubbel telling te voorkomen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lijst van unieke identificaties voor juridische entiteiten van kredietinstellingen en andere relevante instellingen die opgenomen zijn in dit financieringsplan

ZIE bijlage I (Templates – Richtsnoeren inzake financieringsplantemplate) VOOR DE EXCEL-TEMPLATE MET GEMEENSCHAPPELIJKE GEGEVENSDEFINITIES.