
19. juuni 2014

EBA/GL/2014/04

Suunised

Krediidasutuste rahastamiskavade ühtlustatud määratlused ja vormid vastavalt dokumendi ESRN/2012/2 soovitus A punktile 4

EBA suunised: krediidasutuste rahastamiskavade ühtlustatud määratlused ja vormid vastavalt dokumendi ESRN/2012/2 soovitus A punktile 4

Suuniste staatus

See dokument sisaldab suuniseid, mis antakse välja Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) nr 1093/2010 (millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ; edaspidi: EBA määrus) artikli 16 alusel. EBA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt võtavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.

Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Seega eeldab EBA, et neid suuniseid järgivad kõik pädevad asutused ja finantseerimisasutused, kellele suunised on suunatud. Pädevad asutused, kellele suunised kohalduvad, peaksid neid järgima, kaasates need oma järelevalvetavadesse, nagu on asjakohane (nt muutma oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi), ka siis, kui suunised on suunatud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandlusnõuded

EBA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused EBA-le 31. oktoobriks 2014 teatama, kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimist põhjendama. Kui EBA nimetatud tähtpäevaks teadet ei saa, käsitab ta asjaomast pädevat asutust suuniseid mittejärgivana. Teade viitega „EBA/GL/2014/04” saadetakse 5. jaos esitatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid.

Teated avaldatakse kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 EBA veebilehel.

I jaotis. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

1. Suuniste eesmärk on kehtestada vormide ja määratluste ühtlustamise kaudu ühtsed, tõhusad ja tulemuslikud järelevalvetavad, et lihtsustada krediidiastutuste rahastamiskavade aruandlust pädevatele asutustele ja tagada selle kooskõla Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 20. detsembri 2012. aasta soovitusel krediidiastutuste rahastamise kohta esitatud soovitusel A punktidega 1–4 (edaspidi: ESRN-i soovitus).
2. Suunised on adresseeritud EBA määruse artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevatele asutustele ja finantseerimisasutustele, kes annavad rahastamiskavade kohta aru oma pädevatele asutustele vastavalt ESRN-i soovitusel riiklikule rakendamise raamistikule.

II jaotis. Rahastamiskavade aruandlusnõuded

3. Pädevad asutused peaksid tagama, et finantseerimisasutused annavad oma rahastamiskavadest aru vastavalt suunistele lisatud (I lisa) rahastamiskava vormil viidatud ühtlustatud vormidele ja määratlustele.
4. Pädevad asutused peaksid tagama, et finantseerimisasutused esitavad vähemalt kord aastas punktis 8 sätestatud esitamistähtjaks rahastamiskava vormi, mis kajastab asjakohaseid näitajaid punktis 8 sätestatud hindamiskuupäeva seisuga.
5. Pädevad asutused peaksid indlaks määrama rahastamiskavade aruandluse jaoks asjakohase konsolideerimistaseme, arvestades järgmist.
 - Teabe piisavus: pädevad asutused peaksid tagama, et kogutud teave võimaldab neil saada selge ülevaate riigi pangandussüsteemi rahastamise kohta ja võimaliku mõju kohta, mida rahastamiskavad avaldavad riigi reaalmajandusele laenude andmisele, ning otsustama, kas koguda peamiselt teiste riikide (eelkõige kolmandate riikide) pangandussüsteemide rahastamisega seotud lisateavet.
 - Proportsionaalsus: pädevad asutused peaksid tagama, et finantseerimisasutuste ressurssidega arvestatakse rahastamiskava vormi rakendamiseks vajaliku konsolideerimistaseme määramisel. Pädevad asutused peaksid pöörama erilist tähelepanu likviidsusalagruppide olemasolule, et määrata likviidsuse eesmärgil vajalik konsolideerimistase.
6. Pädevad asutused peaksid ka tagama konsolideerimistaseme täieliku läbipaistvuse EBA jaoks ja selgitama oma valikuid, et EBA saaks andmeid koondada üleeuroopaliseks kasutamiseks.

III jaotis. Lõppsätted ja rakendamine

7. Pädevad asutused peaksid tagama, et finantseerimisasutused järgivad tulemuslikult suuniseid, et 2014. aasta ja hilisemate rahastamiskavade aruandlus saaks toimuda vastavalt suunistele.
8. Pädevad asutused peaksid 2014. ja 2015. aasta puhul tagama, et finantseerimisasutused esitavad 30. septembriks 2015 oma rahastamiskavade aruande hiljemalt 30. juuni 2015 seisuga ning rahastamiskavad esitatakse¹ EBA-le 15. novembriks 2015. Järgmistel aastatel peaksid pädevad asutused tagama, et finantseerimisasutused esitavad vastavalt suunistele 31. märtsiks oma rahastamiskavade aruande eelmise aasta 31. detsembri seisuga ning rahastamiskavad esitatakse EBA-le iga aasta 30. aprilliks.

¹ Pädevad asutused peavad esitama EBA-le andmed vastavalt EBA avaldatud DPM- ja XBRL-taksonoomiale.

I lisa. Vormid ja määratlused

Andmed tuleb esitada mitmel vormil, mis eeldab ka valitud bilansikirjete prognoosimist ning keskendumist laenuatele, hoiustele ja hulgrahastamisele.

Põhielemendid

Tabelid	Selgitus
1. OSA. BILANSS Tabel 1A. Varad Tabel B. Kohustused Tabel C. Likviidsusmäärade prognoos	EESMÄRK: saada kavandatud bilansimuudatustest üldine ülevaade <ul style="list-style-type: none"> Bilansi suuremahuliste vara ja kohustuste kirjete seis 3 aasta prognoos Likviidsuskattekindaja 1 aasta prognoos ja stabiilse netorahastamise kindaja² 3 aasta prognoos Bilanss peaks sisaldama tabelites 2D1 ja 2D2 esitatud andmeid
2. OSA. RAHASTAMISALLIKAD Tabel 2A. Rahastamise eriallikad Tabel 2A1. Tagatud ja tagamata hoiused ning tagamata hoiuselaadsed finantsinstrumendid Tabel 2A2. Avaliku sektori rahastamisallikad Tabel 2A3. Uuenduslikud rahastamisstruktuurid Tabel 2B. Hinnakujundus Tabel 2B1. Hinnakujundus: laenuvarad Tabel 2B2. Hinnakujundus: hoiustest tulenevad kohustused	EESMÄRK: tuvastada rahastamise eriallikad (ja nende muudatused) ja hinnata neid <ul style="list-style-type: none"> Direktiivi 94/19/EÜ kohase hoiuste tagamise skeemiga või kolmanda riigi samaväärse hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud hoiuste ja tagamata hoiuste prognoos Jaeklientidele müüdavate muude hoiuselaadsete finantsinstrumentide prognoos Avaliku sektori otseselt või kaudselt pakutavate rahastamisallikate prognoos, sh keskmise tähtajaga ja pikaajalised rahastamisprogrammid, laenu tagatisel põhinevad rahastamisprogrammid ja laenu tagatisel põhinevad reaalmajanduse toetamise programmid Võlainstrumentidel põhinevate või uuenduslike võlalaadsete rahastamisstruktuuride, sh uuenduslike hoiuselaadsete instrumentide prognoos EESMÄRK: hinnata kavandatud rahastamise teostatavust hinna seisukohast <ul style="list-style-type: none"> Varade kõrgetasemelise tootluse aastaprognosis Ettevõtteid peaksid esitama aruandes kõik saadud/makstud intressid, mitte intressivahe Rahastamise kõrgetasemeliste kulude aastaprognosis
Tabel 2C. Valuutade struktuurne mittevastavus	EESMÄRK: tuvastada konkreetsetes valuutades rahastamise mittevastavused (ja nende muutused) ja hinnata neid

² See kehtib ka ajavahemiku kohta, kui likviidsuskattekindaja ja stabiilse netorahastamise kindaja ei olnud veel kohustusliku miinimumnõudena kehtestatud, kuid mille nõutavad andmed on (kontrolli-)aruannetes.

<p>Tabel 2C1. Suuruselt esimene oluline valuuta</p> <p>Tabel 2C2. Suuruselt teine oluline valuuta</p> <p>Tabel 2C3. Suuruselt kolmas oluline valuuta</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tabeli 1 konkreetsete elementide prognoos suuruselt esimeses olulises valuutas • Tabeli 1 konkreetsete elementide prognoos suuruselt teises olulises valuutas • Tabeli 1 konkreetsete elementide prognoos suuruselt kolmandas olulises valuutas
<p>Tabel 2D. Varade ja kohustuste restruktureerimise kavad</p> <p>Tabel 2D1. Omandatud laenuvarad, varade omandamisest loobumine ja varade müügikavad</p> <p>Tabel 2D2. Hoiustest tulenevate kohustuste omandamise ja müügi kavad</p>	<p>EESMÄRK: hinnata rahastamiskavade teostatavust, kui ettevõtte restruktureerib (sh omandamise kaudu) oluliselt oma bilanssi</p> <ul style="list-style-type: none"> • Selliste varade prognoos, mida ettevõtte kavatseb omandada/müüa ja/või mille omandamisest kavatsetakse loobuda • Selliste kohustuste prognoos, mida ettevõtte kavatseb omandada või müüa ja/või mille omandamisest kavatsetakse loobuda
<p>3. OSA. ULATUS</p> <p>Loetelu 3</p>	<p>EESMÄRK: koostada rahastamiskavaga seoses konsolideerimisega hõlmatud üksuste täpne kirjeldus, et hõlmata kõik üksused ja vältida topeltarvestust</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rahastamiskavaga hõlmatud finantseerimisasutuste ja muude asjaomaste üksuste kordumatute juriidilise isiku ülemaailmsete tunnuste loetelu

I lisa („Vormid – rahastamiskava vormi suunised”) ON ESITATUD ANDMEVÄLJADE ÜHISEID MÄÄRATLUSI SISALDAV EXCELI VORM.