

---

2014. június 19.

---

EBA/GL/2014/04

---

## Iránymutatások

---

az ESRB/2012/2 ajánlásban foglalt A. ajánlás 4. bekezdése alapján a hitelintézetek finanszírozási terveire vonatkozó harmonizált fogalom-meghatározásokról és táblázatokról

# Az EBA iránymutatásai az ESRB/2012/2 ajánlásban foglalt A. ajánlás 4. bekezdése alapján a hitelintézetek finanszírozási terveire vonatkozó harmonizált fogalom-meghatározásokról és táblázatokról

---

## Az iránymutatás jogállása

Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EBA-rendelet) 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki az EBA. Az EBA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint illetékes hatóságoknak és pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.

Az iránymutatások rögzítik az EBA álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az EBA ezért elvárja, hogy minden illetékes hatóság és pénzügyi intézmény betartsa a rá vonatkozó iránymutatásokat. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy adott esetben azt beépítik saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával) ott, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Adatszolgáltatási követelmények

Az EBA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok kötelesek értesíteni a Hatóságot arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy 2014. október 31-ig tájékoztatniuk kell az EBA-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBA úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2014/04” hivatkozással az 5. fejezetben szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről.

Az értesítéseket az EBA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBA honlapján.

## I. cím – Tárgy, fogalom-meghatározások és hatály

1. Ezen iránymutatások célja, hogy a táblázatok és fogalom meghatározások harmonizálása révén következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatokat honosítsanak meg, megkönnyítve a finanszírozási tervek hitelintézetek részéről az illetékes hatóságok felé történő jelentését, a hitelintézetek finanszírozási terveiről szóló 2012. december 20-i ESRB-ajánlásban foglalt A. ajánlás 1–4. bekezdésének („ESRB-ajánlás” és „az ESRBA. ajánlása”) való megfelelés biztosítása érdekében.
2. Ezen iránymutatások címzettjei az EBA-rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságok és azok az intézmények, amelyek a hitelintézetek finanszírozásáról szóló 2012/2. sz. ESRB-ajánlás nemzeti végrehajtási keretével összhangban hatáskörrel rendelkező hatóságaik felé finanszírozási terveket jelentenek.

## II. cím – A finanszírozási tervek jelentésére vonatkozó követelmények

3. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az intézmények az ezen iránymutatásokhoz csatolt finanszírozási terv táblázat (I. Melléklet) említett harmonizált táblázatokkal és fogalom-meghatározásokkal összhangban jelentsék finanszírozási terveiket.
4. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az intézmények legalább évente, a 8. bekezdésben leírt benyújtási határidőig benyújtsák a referencia-időpontokban fennálló számadatokat tartalmazó finanszírozási terv űrlapot.
5. Az illetékes hatóságoknak a következő szempontok figyelembe vételével kell meghatározniuk a finanszírozási tervek jelentéséhez szükséges összevonás megfelelő szintjét:
  - Az információk megfelelősége: az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az összegyűjtött információk lehetővé tegyék számukra, hogy világos képet alkossanak nemzeti bankrendszerük finanszírozásáról és a finanszírozási tervek által – végrehajtásukkor – a nemzeti reálgazdaság hitellel való ellátására gyakorolt potenciális hatásról, és el kell dönteniük, hogy gyűjtenek-e további információkat, amelyek főleg más (különösen nem uniós) nemzeti bankrendszerek finanszírozásával kapcsolatosak.
  - Arányosság: a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a finanszírozási terv táblázat alkalmazása céljából szükséges összevonás szintjének meghatározásakor figyelembe vegyék az intézmény erőforrásait. Az összevonás megfelelő szintjének likviditási célú meghatározása érdekében a hatáskörrel

rendelkező hatóságoknak külön figyelmet kell fordítaniuk a likviditási alcsoportok meglétére.

6. Az illetékes hatóságoknak emellett teljes mértékben átláthatóvá kell tenniük az EBA számára az összevonás szintjét, és meg kell indokolniuk döntéseiket, hogy megkönnyítsék az adatok uniós céllal történő, EBA általi összesítését.

### III. cím – Záró rendelkezések és végrehajtás

7. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az intézmények ténylegesen megfeleljenek az iránymutatásoknak, megkönnyítve ezzel a 2014. évre és az azt követő időszakokra vonatkozó finanszírozási tervek ezen iránymutatásokkal összhangban történő jelentését.
8. Az illetékes hatóságoknak a 2014. és 2015. évre biztosítaniuk kell, hogy az intézmények 2015. szeptember 30-ig, legkésőbb 2015. június 30-i referenciadátummal jelentsék finanszírozási terveiket, és hogy a hatóságok a terveket 2015. november 15-ig benyújtsák<sup>1</sup> az EBA-nak. A későbbi éveket illetően az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az intézmények ezen iránymutatásokkal összhangban, az előző év december 31-i referenciadátummal, március 31-ig benyújtsák finanszírozási terveiket, és hogy a terveket minden évben április 30-ig benyújtsák az EBA-nak.

---

<sup>1</sup> A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak egy DPM- és XBRL-taxonómiát követve kell majd benyújtaniuk az adatokat az EBA-nak, amelyet az EBA fog közzétenni.

## 1. melléklet – Táblázatok és fogalom-meghatározások

Az információgyűjtés több tábla alapján történik, amelyekben kiválasztott mérlegtételek előrejelzéseit kéri, hitelekre, a betétekre és a kereskedelmi finanszírozásra összpontosítva.

### Fő jellemzők

Táblázatok	Magyarázat
<p>1. RÉSZ – MÉRLEG</p> <p>1A. táblázat – Eszközök</p> <p>B. táblázat – Források</p> <p>C. táblázat – Likviditási ráták előrejelzése</p>	<p>CÉL: általános áttekintés szerzése a mérleg tervezett alakulásáról.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A mérlegben szereplő eszköz- és forrástételek állományának nagyvonalú előrejelzése 3 évre.</li> <li>A likviditásfedezeti ráta (LCR) egyéves távra való előrejelzése, valamint a nettó stabil finanszírozási ráta (NSFR) <sup>(2)</sup> hároméves időtávra való előrejelzése.</li> <li>A mérlegnek tartalmaznia kell a 2D1. és a 2D2. táblázatban szereplő adatokat.</li> </ul>
<p>2. RÉSZ – FINANSZÍROZÁSI FÜGGŐSÉGEK</p> <p>2A. táblázat – Meghatározott finanszírozási függőségek</p> <p>2A1. táblázat – Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok</p> <p>2A2. táblázat – Közszektorbeli finanszírozási források</p> <p>2A3. táblázat – Innovatív finanszírozási struktúrák</p> <p>2B. táblázat – Árképzés</p> <p>2B1. táblázat – Árképzés: hiteleszközök</p> <p>2B2. táblázat – Árképzés: betéti kötelezettségek</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CÉL: meghatározott finanszírozási függőségek (változásainak) azonosítása és felmérése. A 94/19/EK irányelv szerinti vagy harmadik országbeli egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó betétek és a nem biztosított betétek előrejelzése.</li> <li>Lakossági ügyfeleknek értékesített, egyéb, betéthez hasonló pénzügyi eszközök előrejelzése.</li> <li>A közvetlenül vagy közvetten a közszeaktor által nyújtott finanszírozási források előrejelzése. Ez közép- és hosszú távú repófinanszírozási programokat, hitelgarancia-finanszírozási programokat és a reálgazdaságot támogató hitelgarancia-programokat foglal magában.</li> <li>Adósság vagy adóssághoz hasonló innovatív finanszírozási struktúrák, köztük betéthez hasonló innovatív instrumentumok előrejelzése.</li> </ul> <p>CÉL: a tervezett finanszírozás megvalósíthatóságának az ár szempontjából történő értékelése.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Az eszközök hozamainak nagyvonalú előrejelzése egyéves időtávra. A vállalkozásoknak a kapott/fizetett teljes hozamot kell jelenteniük, a különbözetről nem kell beszámolniuk.</li> <li>A finanszírozás költségeinek nagyvonalú becslése egyéves időtávra.</li> </ul>

<sup>(2)</sup> Ez arra az időszakra is vonatkozik, amikor az LCR-t és az NSFR-t még nem vezették be teljes körűen kötelező minimumkövetelményként, de az előírt adatok a (monitoringon) beszámolóson keresztül rendelkezésre állnak.

<p>2C. táblázat – Strukturális devizanem-eltérések</p> <p>2C1. táblázat – A legnagyobb lényeges devizanem</p> <p>2C2. táblázat – A második legnagyobb lényeges devizanem</p> <p>2C3. táblázat – A harmadik legnagyobb lényeges devizanem</p>	<p>CÉL: meghatározott devizanemekben fennálló finanszírozási eltérések (változásainak) azonosítása és becslése.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Az 1. tábla meghatározott elemeinek előrejelzése, a legnagyobb lényeges devizanemre lebontva.</li> <li>• Az 1. tábla meghatározott elemeinek előrejelzése, a második legnagyobb lényeges devizanemre lebontva.</li> <li>• Az 1. tábla meghatározott elemeinek előrejelzése, a harmadik legnagyobb lényeges devizanemre lebontva.</li> </ul>
<p>2D. táblázat – Eszközök és források átalakítási terve</p> <p>2D1. táblázat – Hiteleszközök megvásárlása, kifuttatások és elidegenítési tervek</p> <p>2D2. táblázat – Betéti kötelezettségek felvásárlási és elidegenítési tervei</p>	<p>CÉL: a finanszírozási tervek megvalósíthatóságának értékelése, ha a vállalkozás mérlegének jelentős átalakításával szembesül (ideértve a felvásárlásokat).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Azoknak az eszközöknek az előrejelzései, amelyeket a vállalkozás fel kíván vásárolni vagy el kíván idegeníteni, illetve amelyeket leírásra azonosítottak.</li> <li>• Azoknak a kötelezettségeknek az előrejelzései, amelyeket a vállalkozás fel kíván vásárolni vagy el kíván idegeníteni, illetve amelyeket leírásra azonosítottak.</li> </ul>
<p>3. RÉSZ – KONSZOLIDÁCIÓS KÖR</p> <p>3. felsorolás</p>	<p>CÉL: az e finanszírozási terv tekintetében a konszolidációs körbe bevont jogalanyok pontos leírásának megszerzése, a kihagyások vagy a kétszeres beszámítás elkerülése érdekében.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Az e finanszírozási tervbe bevont hitelintézetek és más lényeges jogalanyok egyedi jogalany-azonosítóinak felsorolása.</li> </ul>

**AZ ADATOK KÖZÖS FOGALOMMEGHATÁROZÁSÁT TARTALMAZÓ EXCEL TÁBLÁZATOT ILLETŐEN KÉRJÜK, HASZNÁLJA AZ I. MELLÉKLETET (Táblázat– a finanszírozási terv táblázatairól szóló iránymutatás).**