
2014. gada 19. jūnijs

EBA/GL/2014/04

Pamatnostādnes

par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem saskaņā ar ESRB/2012/2 A4 ieteikumu

EBI Pamatnostādnes par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem saskaņā ar ESRB/2012/2 A4 ieteikumu

Pamatnostādņu statuss

Šajā dokumentā iekļautas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar 16. pantu Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (EBI regula). Saskaņā ar EBI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jāpieliek visas pūles, lai nodrošinātu atbilstību pamatnostādņēm.

Pamatnostādņēs izklāstīts EBI viedoklis par atbilstošo uzraudzības praksi Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb konkretizēts, kā jāpiemēro ES tiesību akti konkrētajā jomā. Tādējādi EBI sagaida, lai visas kompetentās iestādes un finanšu iestādes, kurām adresētas pamatnostādnes, tās ievērotu. Kompetentajām iestādēm, uz kurām attiecas pamatnostādnes, tās jāievēro, atbilstīgi iekļaujot tās savā uzraudzības praksē (piemēram, grozot savu tiesisko regulējumu vai mainot uzraudzības procesus), tostarp arī tad, kad pamatnostādnes tieši attiecas uz iestādēm.

Ziņošanas prasības

Saskaņā ar EBI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm jāpaziņo EBI līdz 2014. gada 31. oktobrim par to, vai tās ievēro vai plāno ievērot pamatnostādnes; pretējā gadījumā jāpaskaidro iemesli to neievērošanai. Ja līdz šim termiņam netiek saņemti nekādi paziņojumi, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot veidlapu, kas sniegta 5. iedaļā, uz adresi compliance@eba.europa.eu, e-pasta ziņojuma tematā norādot „EBA/GL/2014/04”. Paziņojumus drīkst iesniegt personas ar atbilstošām pilnvarām ziņot par pamatnostādņu ievērošanu savas kompetentās iestādes vārdā.

Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē atbilstīgi EBI regulas 16. panta 3. punktam.

I sadaļa. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

1. Šo pamatnostādņu mērķis ir izstrādāt lietderīgu, efektīvu un konsekventu uzraudzības praksi, saskaņojot veidnes un definīcijas, lai sekmētu kredītiestāžu ziņošanu par finansēšanas plāniem kompetentajām iestādēm, nodrošinot, ka tiek ievērots ESRK 2012. gada 20. decembra ieteikumu par kredītiestāžu finansējumu A ieteikuma 1.–4. punkts („ESRK ieteikumi” un „ESRK A ieteikums”).
2. Šīs pamatnostādnes adresētas kompetentajām iestādēm, kā noteikts EBI regulas 4. panta 2. punktā, un iestādēm, kuras ziņo finansēšanas plānus savām kompetentajām iestādēm, saskaņā ar ESRK 2012/2 ieteikuma par kredītiestāžu kreditēšanu valsts īstenošanas noteikumiem.

II sadaļa. Prasības ziņošanai par finansēšanas plāniem

3. Kompetentajām iestādēm jānodrošina, lai iestādes ziņotu par finansēšanas plāniem atbilstīgi saskaņotajām veidnēm un definīcijām, kas sniegtas šīm pamatnostādņēm pievienotajā (I pielikums) finansēšanas plāna veidnē.
4. Kompetentajām iestādēm jānodrošina, lai iestādes iesniegtu finansēšanas plāna veidni vismaz reizi gadā, norādot attiecīgos skaitļus pārskata dienā un iesniedzot 8. punktā norādītajos iesniegšanas termiņos.
5. Kompetentajām iestādēm jānosaka atbilstošais konsolidācijas līmenis finansēšanas plānu ziņošanai, ņemot vērā turpmāk minētos apsvērumus.
 - Informācijas pietiekamība: kompetentajām iestādēm jānodrošina, lai iegūtā informācija tām ļautu izveidot skaidru priekšstatu par valsts banku sistēmas finansēšanu un iespējamo ietekmi uz finansēšanas plāniem, tos īstenojot, uz kredītu piedāvājumu valsts reālajai ekonomikai, kā arī jāizlemj, vai iegūt papildu informāciju galvenokārt par citu valstu (jo īpaši ārpus ES) banku sistēmu finansēšanu.
 - Proporcionalitāte: kompetentajām iestādēm jānodrošina, lai, nosakot konsolidācijas līmeni finansēšanas plāna veidnes piemērošanai, tiktu ņemti vērā iestādes resursi. Kompetentajām iestādēm īpaša uzmanība jāpievērš likviditātes apakšgrupu esamībai, lai noteiktu piemērotu konsolidācijas līmeni likviditātes nolūkā.
6. Kompetentajām iestādēm arī jānodrošina pilnīga pārredzamība EBI attiecībā uz konsolidācijas līmeni un jāsniedz izvēju paskaidrojumi, lai sekmētu EBI veiktu datu apkopošanu nolūkā tos izmantot visā ES.

III sadaļa. Nobeiguma noteikumi un īstenošana

7. Kompetentajām iestādēm jānodrošina, lai iestādes efektīvi izpildītu pamatnostādnes, sekmējot ziņošanu saskaņā ar šīm pamatnostādnēm par finansēšanas plāniem 2014. gadam un turpmākajiem gadiem.
8. Kompetentajām iestādēm attiecībā uz 2014. gadu un 2015. gadu jānodrošina, lai iestādes līdz 2015. gada 30. septembrim paziņo savus finansēšanas plānus ar pārskata datumu, kas nav vēlāks par 2015. gada 30. jūniju, plānus iesniedzot¹ EBI līdz 2015. gada 15. novembrim. Attiecībā uz turpmākajiem gadiem kompetentajām iestādēm jānodrošina, lai iestādes paziņo par saviem finansēšanas plāniem līdz 31. martam ar pārskata datumu iepriekšējā gada 31. decembrī un lai plāni tiktu iesniegti EBI līdz katra gada 30. aprīlim.

⁽¹⁾ Kompetentajām iestādēm dati jāiesniedz EBI pēc *DPM* un *XBRL* taksonomijas, ko publicēs EBI.

1. pielikums — veidnes un definīcijas

Informācijas iegūšanu veic, izmantojot vairākas veidnes, kurās jānorāda atsevišķi bilances vienumi, koncentrējoties uz aizdevumiem, noguldījumiem un starpbanku finansēšanu.

Galvenās iezīmes

Tabulas	Apraksts
<p>1. IEDAĻA — BILANCE</p> <p>1.A tabula — aktīvi</p> <p>B tabula — pasīvi</p> <p>C — likviditātes koeficientu prognoze</p>	<p>MĒRĶIS: iegūt vispārīgu pārskatu par plānotajiem bilances posteņiem</p> <ul style="list-style-type: none"> Plānoto augsta līmeņa bilances aktīvu un pasīvu posteņu norādīšana turpmākajiem 3 gadiem Plānotā likviditātes seguma koeficienta (<i>LCR</i>) norādīšana 1 gada laika periodā un plānotā neto stabila finansējuma rādītāja (<i>NSFR</i>)⁽²⁾ norādīšana 3 gadu laika periodā Bilancē jāietver dati, kas iekļauti 2.D1 un 2.D2 tabulā
<p>2. IEDAĻA — FINANSĒŠANAS AVOTI</p> <p>2.A tabula — īpaši finansēšanas avoti</p> <p>2.A1 tabula — garantēti un negarantēti noguldījumi un negarantētiem noguldījumiem līdzīgi finanšu instrumenti</p> <p>2. A2 tabula — publiskā sektora finansēšanas avoti</p> <p>2. A3 tabula — inovatīvas finansēšanas struktūras</p> <p>2.B tabula — cenu noteikšana</p> <p>2.B1 tabula — cenu noteikšana: aizdevumu aktīvi</p> <p>2.B2 tabula — cenu noteikšana: noguldījumu saistības</p>	<p>MĒRĶIS: identificēt un novērtēt atsevišķus finansēšanas avotus (izmaiņas tajos)</p> <ul style="list-style-type: none"> Plānoto noguldījumu, uz kuriem attiecas noguldījumu garantijas sistēma saskaņā ar Direktīvu 94/19/EK vai ekvivalentu noguldījumu garantijas sistēma trešajā valstī, un negarantētu noguldījumu norādīšana Citu plānoto noguldījumiem līdzīgo finanšu instrumentu, kurus pārdod mazumtirdzniecībā, norādīšana To plānoto finansēšanas avotu norādīšana, kurus tieši vai netieši nodrošina publiskais sektors. Tas ietver vidēja un ilga termiņa repo darījumu finansēšanas programmas, kredīta garantijas finansēšanas programmas un kredīta garantijas reālās ekonomikas atbalsta programmas Plānoto parāda vai parādam līdzīgo inovatīvo finansēšanas struktūru, tostarp inovatīvo noguldījumam līdzīgo instrumentu, norādīšana <p>MĒRĶIS: novērtēt plānotā finansējuma izpildāmību cenu perspektīvā</p> <ul style="list-style-type: none"> Plānoto augsta līmeņa ienākumu no aktīviem norādīšana 1 gada laika periodā. Uzņēmumiem jāziņo par visiem ienākumiem/izdevumiem, nav jāziņo par ienākumu/izdevumu starpību. Plānoto augsta līmeņa finansēšanas izmaksu norādīšana 1 gada laika periodā

⁽²⁾ Tas attiecas arī uz laika periodu, kad *LCR* un *NSFR* vēl nav pilnībā ieviesti kā saistošas minimālās prasības, bet pieprasītie dati ir pieejami, izmantojot (uzraudzības) ziņošanu.

<p>2.C tabula — strukturālas valūtas neatbilstības</p> <p>2.C1 tabula — pirmā lielākā nozīmīgā valūta</p> <p>2.C2 tabula — otrā lielākā nozīmīgā valūta</p> <p>2.C3 tabula — trešā lielākā nozīmīgā valūta</p>	<p>MĒRĶIS: identificēt un novērtēt atsevišķas finansēšanas neatbilstības konkrētās valūtās (izmaiņas tajās)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Plānoto atsevišķo 1. tabulas elementu norādīšana pēc lielākās nozīmīgās valūtas • Plānoto atsevišķo 1. tabulas elementu norādīšana pēc otras lielākās nozīmīgās valūtas • Plānoto atsevišķo 1. tabulas elementu norādīšana pēc trešās lielākās nozīmīgās valūtas
<p>2.D tabula — aktīvu un pasīvu pārstrukturēšanas plāni</p> <p>2.D1 tabula — aizdevumu aktīvu iegāde, vērtību samazināšanās un realizācijas plāni</p> <p>2.D2 tabula — noguldījumu saistību iegāde un realizācijas plāni</p>	<p>MĒRĶIS: novērtēt finansēšanas plānu izpildāmību, kad uzņēmumam nepieciešams būtiski pārstrukturēt bilanci (tostarp iegādes)</p> <ul style="list-style-type: none"> • To plānoto aktīvu norādīšana, kurus uzņēmums plāno iegādāt/realizēt un/vai kuri ir identificēti vērtību samazināšanai • To plānoto pasīvu norādīšana, kurus uzņēmums plāno iegādāt vai realizēt un/vai kuri ir identificēti vērtību samazināšanai
<p>3. IEDAĻA — PERIMETRS</p> <p>3. saraksts</p>	<p>MĒRĶIS: iegūt precīzu aprakstu sabiedrībām, kuras ir šī finansēšanas plāna konsolidācijas perimetrā, lai nepieļautu iztrūkumus vai dubultu uzskaiti</p> <ul style="list-style-type: none"> • Saraksts ar unikāliem kredītiestāžu un citu finansēšanas plānā iekļauto atbilstošu struktūru juridisko personu identifikatoriem

LŪDZU, SKATIET I pielikumu (veidnes — pamatnostādnes FPT), LAI PIEKĻŪTU EXCEL VEIDNEI AR BIEŽĀK LIETOTO DATU DEFINĪCIJĀM.