
19. června 2014

EBA/GL/2014/04

Obecné pokyny

k harmonizovaným definicím a vzorům pro plány financování
úvěrových institucí podle doporučení A4 ESRB/2012/2

Obecné pokyny orgánu EBA k harmonizovaným definicím a vzorům pro plány financování úvěrových institucí podle doporučení A4 ESRB/2012/2

Status těchto obecných pokynů

Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (dále jen „nařízení o orgánu EBA“). V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Obecné pokyny uvádějí názor orgánu EBA na vhodné postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo specifikují, jak by mělo být v konkrétní oblasti používáno unijní právo. Proto orgán EBA očekává, že se všechny příslušné orgány a finanční instituce, kterým jsou obecné pokyny určeny, jimi budou řídit. Příslušné orgány, na které se obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit jejich vhodným včleněním do svých postupů dohledu (např. pozměněním svého právního rámce nebo svých procesů dohledu), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA musí příslušné orgány orgán EBA uvědomit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, či neřídí nebo nehodlají řídit, s uvedením důvodů do 31. října 2014. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude se orgán EBA domnívat, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána odevzdáním formuláře stanoveného v oddíle 5 na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2014/04“. Oznámení by měly předkládat osoby řádně oprávněné oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit.

Oznámení budou zveřejněna na internetové stránce orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA.

Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice

1. Cílem těchto obecných pokynů je zavést konzistentní, účelné a účinné postupy dohledu prostřednictvím harmonizace vzorů a definic za účelem snazšího vykazování plánů financování úvěrovými institucemi příslušným orgánům, aby byl zajištěn soulad s odstavci 1–4 doporučení A z doporučení rady ESRB ze dne 20. prosince 2012 o financování úvěrových institucí (dále jen „doporučení rady ESRB“ a „doporučení A rady ESRB“).
2. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům vymezeným v čl. 4 odst. 2 nařízení o orgánu EBA a institucím, které vykazují plány financování svým příslušným orgánům v souladu s vnitrostátním prováděcím rámcem doporučení rady ESRB 2012/2 o financování úvěrových institucí.

Hlava II – Požadavky na vykazování plánů financování

3. Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce vykazovaly své plány financování v souladu s harmonizovanými vzory a definicemi uvedenými ve vzoru plánu financování (příloha I) připojeném k těmto obecným pokynům.
4. Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce předkládaly vzor plánu financování alespoň jednou ročně, a to s příslušnými údaji k referenčním datům a do dat podání, jak popisuje odstavec 8.
5. Příslušné orgány by měly pro vykazování plánů financování určit vhodnou úroveň konsolidace s ohledem na tato kritéria:
 - Adekvátnost informací: Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim shromážděné informace umožňovaly vytvořit zřetelný pohled na financování jejich vnitrostátního bankovního systému a na potenciální dopad provedení plánů financování na nabídku úvěrů jejich vnitrostátní reálné ekonomice, a měly by rozhodnout, zda sbírat další informace, které se většinou týkají financování jiných vnitrostátních bankovních systémů (zejména mimo EU).
 - Přiměřenost: Příslušné orgány by měly zajistit, aby při určování úrovně konsolidace za účelem používání vzoru plánu financování byly zohledněny zdroje dané instituce. Příslušné orgány by při určování vhodné úrovně konsolidace pro potřeby likvidity měly věnovat zvláštní pozornost existenci podskupin pro účely likvidity.
6. Příslušné orgány by také měly orgánu EBA plně zprůhlednit úroveň konsolidace a důvody svých rozhodnutí, aby usnadnily agregaci údajů pro účely celé EU prováděnou orgánem EBA.

Hlava III – Závěrečná ustanovení a provádění

7. Příslušné orgány by měly zajistit, aby instituce účinně dodržovaly obecné pokyny s cílem usnadnit vykazování plánů financování za rok 2014 i poté v souladu s těmito obecnými pokyny.
8. Pro roky 2014 a 2015 by příslušné orgány měly zajistit, aby instituce vykázaly své plány financování s referenčním datem nejpozději 30. června 2015, a to do 30. září 2015, a aby plány byly předloženy¹ orgánu EBA do 15. listopadu 2015. Pro následné roky by příslušné orgány měly zajistit, aby instituce vykazovaly své plány financování v souladu s těmito obecnými pokyny do 31. března s referenčním datem 31. prosince předcházejícího roku a aby plány byly orgánu EBA předloženy každý rok do 30. dubna.

¹ Příslušné orgány předloží údaje orgánu EBA podle modelu datových polí a taxonomie XBRL, které EBA zveřejní.

Příloha 1 – Vzory a definice

Sběr informací je strukturován do několika vzorů, které vyžadují projekce vybraných rozvahových položek, se zaměřením na úvěry, vklady a velkoobchodní financování.

Klíčové prvky

Tabulky	Vysvětlení
<p>ODDÍL 1 – ROZVAHA</p> <p>Tabulka 1A – Aktiva</p> <p>Tabulka B – Pasiva</p> <p>Tabulka C – Prognóza ukazatelů likvidity</p>	<p>Cíl: Získat obecný přehled o plánovaném vývoji rozvah</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekce stavové pozice rozvahových položek aktiv a pasiv na vysoké úrovni na 3 roky dopředu Projekce ukazatele krytí likvidity (LCR) v horizontu 1 roku a ukazatele čistého stabilního financování (NSFR)² v horizontu 3 let Rozvaha by měla obsahovat údaje uvedené v tabulkách 2D1 a 2D2
<p>ODDÍL 2 – ZÁVISLOST FINANCOVÁNÍ</p> <p>Tabulka 2A – Zvláštní závislost financování</p> <p>Tabulka 2A1 – Pojištěné a nepojištěné vklady a nepojištěné finanční nástroje podobné vkladům</p> <p>Tabulka 2A2 – Zdroje financování z veřejného sektoru</p> <p>Tabulka 2A3 – Struktury inovativního financování</p> <p>Tabulka 2B – Cenová tvorba</p> <p>Tabulka 2B1 – Cenová tvorba: půjčky</p> <p>Tabulka 2B2 – Cenová tvorba: vkladové závazky</p>	<p>Cíl: Určit a posoudit zvláštní závislost financování (a její změny)</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekce vkladů, na které se vztahuje systém pojištění vkladů podle směrnice č. 94/19/ES nebo rovnocenný systém pojištění vkladů v třetí zemi, a nepojištěných vkladů Projekce jiných finančních nástrojů podobných vkladům, které jsou prodávány <i>retailovým</i> klientům Projekce zdrojů financování, které jsou přímo nebo nepřímo poskytovány veřejným sektorem. Patří sem střednědobé a dlouhodobé programy <i>repo</i> financování, programy financování úvěrových záruk a programy úvěrových záruk na podporu reálné ekonomiky Projekce struktur dluhového financování nebo inovativního financování podobného dluhovému, včetně inovativních nástrojů podobných vkladům <p>Cíl: Posoudit proveditelnost plánovaného financování z cenového hlediska</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekce výnosů z aktiv na vysoké úrovni v horizontu 1 roku. Firmy by měly vykazovat celý přijatý/vyplacený výnos a neměly by vykazovat <i>spread</i>. Projekce nákladů na financování na vysoké úrovni v horizontu 1 roku

⁽²⁾ To platí také pro období, kdy ukazatele LCR a NSFR ještě nebyly plně zavedeny jako závazné minimální požadavky, ale požadované údaje jsou dostupné díky (monitorovacímu) vykazování.

<p>Tabulka 2C – Strukturální nesoulad měn</p> <p>Tabulka 2C1 – První nejvýznamnější měna</p> <p>Tabulka 2C2 – Druhá nejvýznamnější měna</p> <p>Tabulka 2C3 – Třetí nejvýznamnější měna</p>	<p>Cíl: Určit a posoudit nesoulad financování v konkrétních měnách (a jeho změny)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Projekce konkrétních položek z tabulky 1 rozdělená na nejvýznamnější měnu • Projekce konkrétních položek z tabulky 1 rozdělená na druhou nejvýznamnější měnu • Projekce konkrétních položek z tabulky 1 rozdělená na třetí nejvýznamnější měnu
<p>Tabulka 2D – Plány restrukturalizace aktiv a pasiv</p> <p>Tabulka 2D1 – Plány nabývání, ukončení a snížení velikosti půjček</p> <p>Tabulka 2D2 – Plány nabývání a snižování velikosti vkladových závazků</p>	<p>Cíl: Posoudit proveditelnost plánů financování, bude-li se podnik potýkat s významnou restrukturalizací (včetně nabývání) své rozvahy</p> <ul style="list-style-type: none"> • Projekce aktiv, která hodlá podnik nabýt / jejichž velikost hodlá snížit nebo která byla určena k ukončení • Projekce pasiv, která hodlá podnik nabýt nebo jejichž velikost hodlá snížit či která byla určena k ukončení
<p>ODDÍL 3 – OKRUH</p> <p>Seznam 3</p>	<p>Cíl: Získat přesný popis subjektů, kterých se týká konsolidace pro tento plán financování, aby nebyly žádné vynechány nebo započítány dvakrát</p> <ul style="list-style-type: none"> • Seznam jedinečných identifikačních kódů právnických osob přiřazených úvěrovým institucím a jiným příslušným subjektům zařazeným do tohoto plánu financování

VZOR VE FORMÁTU EXCEL SE SPOLEČNÝMI DEFINICEMI ÚDAJŮ JE UVEDEN V příloze I (*Templates – GL on FPT* [Vzory – obecné pokyny ke vzorům plánů financování]).