
19. junij 2014

EBA/GL/2014/04

Smernice

o usklajenih opredelitvah in predlogah za načrte financiranja
kreditnih institucij na podlagi priporočila A4 ESRB/2012/2

Smernice organa EBA o usklajenih opredelitvah in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij na podlagi priporočila A4 ESRB/2012/2

Status teh smernic

Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (v nadaljnjem besedilu: uredba o EBA). V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za spoštovanje teh smernic.

V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA glede ustreznih nadzorniških praks v okviru Evropskega sistema finančnega nadzora oziroma glede tega, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na posameznem področju. Organ EBA zato od vseh pristojnih organov in finančnih institucij, na katere je naslovil smernice, pričakuje, da jih bodo upoštevali. Pristojni organi, za katere te smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorniške prakse (na primer s spremembo pravnega okvira ali svojih nadzorniških procesov), tudi če so smernice naslovljene predvsem na institucije.

Zahteve v zvezi s poročanjem

Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA do 31. oktobra 2014 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami oziroma navesti razloge za njihovo neupoštevanje. Če organ EBA do tega roka ne prejme nobenega uradnega obvestila, se šteje, da pristojni organ ne ravna v skladu s smernicami. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu iz poglavja 5 na e-naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo oznake „EBA/GL/2014/04“. Predložiti jih morajo osebe, ki so ustrezno pooblaščen za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.

Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA objavljena na spletnem mestu organa EBA.

Naslov I – Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitve pojmov

1. Namen teh smernic je vzpostaviti dosledne, uspešne in učinkovite nadzorniške prakse z uskladitvijo predlog in opredelitev pojmov, da se omogoči poročanje načrtov financiranja kreditnih institucij pristojnim organom ter zagotovi skladnost z odstavki 1 do 4 priporočila A iz priporočil Evropskega odbora za sistemska tveganja (ESRB) z dne 20. decembra 2012 o načrtih financiranja kreditnih institucij („priporočila ESRB“ in „priporočilo A ESRB“).
2. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 4(2) uredbe o EBA, in institucijam, ki o načrtih financiranja poročajo svojim pristojnim organom v skladu z nacionalnim okvirom za izvajanje Priporočila ESRB 2012/2 o financiranju kreditnih institucij.

Naslov II – Zahteve v zvezi s poročanjem o načrtih financiranja

3. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da institucije o svojih načrtih financiranja poročajo v skladu z usklajenimi predlogami in opredelitvami pojmov, navedenimi v predlogi za načrt financiranja, ki je priložena tem smernicam (Priloga I).
4. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da institucije predlogo za načrt financiranja predložijo vsaj enkrat na leto v skladu z roki za predložitev, kot so navedeni v odstavku 8, predloga pa mora odražati ustrezne podatke po referenčnih datumih.
5. Pristojni organi morajo ustrezno raven konsolidacije za poročanje o načrtih financiranja določiti ob upoštevanju naslednjih vidikov:
 - Ustreznost informacij: pristojni organi bi morali zagotoviti, da bodo z zbranimi informacijami dobili jasno predstavo o financiranju njihovega nacionalnega bančnega sistema in morebitnem vplivu načrtov financiranja, ko bodo uresničeni, na ponudbo kreditov njihovemu nacionalnemu realnemu gospodarstvu, ter se odločiti, ali je treba zbrati dodatne informacije, ki so večinoma povezane s financiranjem drugih nacionalnih bančnih sistemov (zlasti tistih, ki niso del EU).
 - Sorazmernost: pristojni organi bi morali zagotoviti, da se pri določanju ravni konsolidacije pri uporabi predloge za načrt financiranja upoštevajo zmogljivosti institucije. Pristojni organi bi morali biti pri določanju ustreznih ravni konsolidacije za namene likvidnosti pozorni zlasti na obstoj likvidnostnih podskupin.

6. Pristojni organi bi morali organu EBA zagotoviti tudi popolno preglednost nad ravnijo konsolidacije in pojasniti s tem povezane odločitve, da se organu EBA olajša združevanje podatkov za namene pregleda na ravni EU.

Naslov III - Končne določbe in izvajanje

7. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da institucije dosledno upoštevajo smernice, da se v skladu z njimi omogoči poročanje o načrtih financiranja za leto 2014 in vsa naslednja leta.
8. Pristojni organi bi morali za leti 2014 in 2015 zagotoviti, da institucije poročajo svoje načrte financiranja do 30. septembra 2015 z referenčnim datumom, ki ni poznejši od 30. junija 2015, ter da se načrti organu EBA predložijo¹ do 15. novembra 2015. Pristojni organi bi morali za naslednja leta zagotoviti, da institucije poročajo svoje načrte financiranja v skladu s temi smernicami do 31. marca z referenčnim datumom 31. december preteklega leta ter da se načrti organu EBA vsako leto predložijo do 30. aprila.

¹ Pristojni organi bodo morali organu EBA podatke predložiti na podlagi modela podatkovne točke in taksonomije XBRL, ki jo bo objavil organ EBA.

Priloga 1 – Predloge in opredelitve

Zbiranje informacij temelji na večjem številu predlog, ki zahtevajo projekcije izbranih bilančnih postavk, s poudarkom na kreditih, vlogah in grosističnem financiranju.

Glavne značilnosti

Tabele	Razlaga
<p>ODDELEK 1 – BILANCA STANJA</p> <p>Tabela 1A – Sredstva</p> <p>Tabela 1B – Obveznosti</p> <p>Tabela 1C – Napoved likvidnostnih količnikov</p>	<p>CILJ: Pridobiti splošen pregled nad načrtovanim razvojem bilance stanja</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekcija stanja glavnih bilančnih postavk sredstev in obveznosti za naslednja tri leta Projekcija količnika likvidnostnega kritja (LCR) za obdobje enega leta in količnika neto stabilnega financiranja (NSFR) za obdobje treh let² Bilanca stanja bi morala vključevati podatke iz tabel 2D1 in 2D2
<p>ODDELEK 2 – ODVISNOST OD FINANCIRANJA</p> <p>Tabela 2A – Posebne oblike odvisnosti od financiranja</p> <p>Tabela 2A1 – Zavarovane in nezavarovane vloge ter nezavarovani, vlogam podobni finančni instrumenti</p> <p>Tabela 2A2 – Viri financiranja iz javnega sektorja</p> <p>Tabela 2A3 – Strukture inovativnega financiranja</p> <p>Tabela 2B – Vrednotenje</p> <p>Tabela 2B1 – Vrednotenje: krediti</p> <p>Tabela 2B2 – Vrednotenje: obveznosti iz naslova vlog</p>	<p>CILJ: Ugotoviti in oceniti posebne oblike odvisnosti od financiranja (njihove spremembe)</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekcija vlog, kritih s sistemom zajamčenih vlog na podlagi Direktive št. 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, ter tistih, ki niso zavarovane Projekcija drugih, vlogam podobnih finančnih instrumentov, ki se prodajajo strankam na drobno Projekcija virov financiranja, ki jih neposredno ali posredno zagotavlja javni sektor. To vključuje srednje in dolgoročne programe financiranja z repo posli, kreditno jamstvene programe financiranja in kreditno jamstvene podporne programe za realno gospodarstvo Projekcija dolžniških ali dolžniškimi podobnih struktur inovativnega financiranja, vključno z inovativnimi, vlogam podobnimi instrumenti <p>CILJ: Oceniti izvedljivost načrtovanega financiranja s cenovnega vidika</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekcija okvirnih donosov na sredstva za obdobje enega leta. Družbe bi morale poročati o prejetem/izplačanem skupnem donosu in ne o razmiku donosnosti. Projekcija okvirnih stroškov financiranja za obdobje enega leta

² To velja tudi za obdobje, v katerem LCR in NSFR še nista v celoti uveljavljena kot zavezujoči minimalni zahtevi, vendar so zahtevani podatki na voljo na podlagi poročanja (spremljanja).

<p>Tabela 2C – Strukturne valutne neuskklajenosti</p> <p>Tabela 2C1 – Največja pomembna valuta</p> <p>Tabela 2C2 – Druga največja pomembna valuta</p> <p>Tabela 2C3 – Tretja največja pomembna valuta</p>	<p>CILJ: Ugotoviti in oceniti (spremembe v) neuskklajenosti financiranja v posameznih valutah</p> <ul style="list-style-type: none"> • Projekcija posameznih elementov iz tabele 1 ločeno v največji pomembni valuti • Projekcija posameznih elementov iz tabele 1 ločeno v drugi največji pomembni valuti • Projekcija posameznih elementov iz tabele 1 ločeno v tretji največji pomembni valuti
<p>Tabela 2D – Načrti prestrukturiranja sredstev in obveznosti</p> <p>Tabela 2D1 – Pridobitev kreditov, odlivi in načrti odtujitev</p> <p>Tabela 2D2 – Pridobitev obveznosti iz naslova vlog in načrti odtujitve</p>	<p>CILJ: Oceniti izvedljivost načrtov financiranja, kadar se družba sooča z bistvenim prestrukturiranjem svoje bilance stanja (vključno s pridobitvami)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Projekcija sredstev, ki jih družba namerava pridobiti ali odtujiti in/ali ki so bile določene za odliv • Projekcija obveznosti, ki jih družba namerava pridobiti ali odtujiti in/ali ki so bile določene za odliv
<p>ODDELEK 3 – OBSEG</p> <p>Seznam 3</p>	<p>CILJ: Pridobiti natančen opis subjektov, ki se v okviru tega načrta financiranja vključujejo v konsolidacijo, da se preprečijo vrzeli ali podvajanje</p> <ul style="list-style-type: none"> • Seznam enoznačnih identifikatorjev pravnih oseb za kreditne institucije in druge zadevne subjekte, vključene v ta načrt financiranja

ZA EXCELOVO PREDLOGO S SPLOŠNIMI OPREDELITVAMI PODATKOV GLEJ Prilogo I (Predloge - Smernice o predlogah za načrt financiranja)