
19. lipnja 2014.

EBA/GL/2014/04

Smjernice

o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja
kreditnih institucija prema Preporuci A4 (ESRB/2012/2)

Smjernice o usklađenim definicijama i obrascima za planove financiranja kreditnih institucija prema Preporuci A4 (ESRB/2012/2)

Status ovih smjernica

Ovaj dokument sadrži smjernice objavljene u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (Uredba o EBA-i). U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s tim smjernicama.

Smjernice navode EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. EBA stoga od svih nadležnih tijela i financijskih institucija kojima su smjernice upućene očekuje usklađenost s tim smjernicama. Nadležna tijela na koja se primjenjuju ove smjernice trebaju se s njima uskladiti njihovim uvođenjem, kada je to moguće, u svoje nadzorne prakse (npr. izmjenom svojeg pravnog okvira ili postupaka nadzora), uključujući u slučaju kada su smjernice namijenjene prvenstveno institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama ili o razlozima neusklađenosti do 31. listopada 2014. U slučaju neprimatka obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti treba slati obrascem koji se nalazi u 5. odjeljku na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom na „EBA/GL/2014/04”. Obavijesti šalju osobe nadležne za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela.

Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i.

Glava I. – Predmet, područje primjene i definicije

1. Ovim se smjernicama nastoje uspostaviti dosljedne, učinkovite i djelotvorne nadzorne prakse usklađivanjem obrazaca i definicija da bi se kreditnim institucijama olakšalo izvješćivanje nadležnih tijela o planovima financiranja radi osiguranja usklađenosti s odjeljcima od 1. do 4. Preporuke A Preporuka Europskog odbora za sistemske rizike od 20. prosinca 2012. o planovima financiranja kreditnih institucija („ESRB-ove Preporuke” i „ESRB-ova Preporuka A”).
2. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima definiranim člankom 4. stavkom 2. Uredbe o EBA-i i institucijama koje svojim nadležnim tijelima podnose izvješća o planovima financiranja u skladu s nacionalnim okvirom za provedbu Preporuke Europskog odbora za sistemske rizike 2012/2 o financiranju kreditnih institucija.

Glava II. – Zahtjevi za izvješćivanje o planovima financiranja

3. Nadležna tijela trebala bi osigurati da institucije podnose izvješća o svojim planovima financiranja u skladu s usklađenim obrascima i definicijama koji su navedeni u obrascu za plan financiranja priloženom (Prilog I.) ovim smjernicama.
4. Nadležna tijela trebala bi osigurati da institucije barem jednom godišnje, do datuma za podnošenje navedenog u 8. odjeljku, podnesu obrazac za plan financiranja u kojem se prikazuju iznosi važeći na referentne datume.
5. Nadležna tijela trebala bi utvrditi odgovarajuću razinu konsolidacije za izvješćivanje o planovima financiranja, uzimajući pritom u obzir sljedeće:
 - Prikadnost informacija: nadležna tijela trebala bi osigurati da im prikupljene informacije omogućuju stvaranje jasne slike o financiranju njihovih nacionalnih bankovnih sustava i o mogućem učinku planova financiranja, po izvršenju, na ponudu kredita njihovim nacionalnim realnim gospodarstvima, a usto bi trebala odlučiti žele li prikupljati dodatne informacije uglavnom povezane s financiranjem drugih nacionalnih bankovnih sustava (osobito onih izvan EU-a).
 - Proporcionalnost: nadležna tijela trebala bi osigurati da se sredstva institucije uzmu u obzir prilikom određivanja razine konsolidacije za primjenu obrasca za plan financiranja. Nadležna tijela trebala bi posvetiti posebnu pozornost postojanju likvidnosnih podgrupa kako bi utvrdila odgovarajuću razinu konsolidacije za potrebe likvidnosti.
6. Nadležna tijela također bi trebala EBA-i osigurati potpunu transparentne informacije o razini konsolidacije, kao i obrazloženje izbora kako bi se EBA-i olakšalo objedinjavanje podataka za potrebe EU-a.

Glava III. – Završne odredbe i provedba

7. Nadležna tijela trebala bi osigurati da institucije u praksi postupaju u skladu sa smjernicama kako bi se olakšalo izvješćivanje o planovima financiranja za 2014. i naredne godine u skladu s ovim smjernicama.
8. Za godine 2014. i 2015. nadležna tijela trebala bi osigurati da institucije do 30. rujna 2015. podnesu izvješća o svojim planovima financiranja, pri čemu je najkasniji referentni datum 30. lipnja 2015., te da se planovi¹ podnesu EBA-i do 15. studenoga 2015. U narednim godinama nadležna tijela trebala bi osigurati da institucije podnesu izvješća o svojim planovima financiranja u skladu s ovim smjernicama do 31. ožujka, pri čemu je referentni datum 31. prosinca prethodne godine, te da se planovi podnesu EBA-i do 30. travnja svake godine.

¹ Od nadležnih tijela zahtijevat će se podnošenje podataka EBA-i u skladu s taksonomijama DPM i XBRL koje će EBA objaviti.

Prilog I. – Obrasci i definicije

Prikupljanje podataka obavlja se putem niza obrazaca u kojima se moraju navesti projekcije odabranih stavki bilance s fokusom na kredite, depozite i financiranje velikih klijenata.

Glavne značajke

Tablice	Objašnjenje
<p>DIO 1. – BILANCA</p> <p>Tablica 1A – Aktiva</p> <p>Tablica B – Pasiva</p> <p>Tablica C – Predviđanje koeficijena likvidnosti</p>	<p>CILJ: Stjecanje ukupnog pregleda planiranih bilančnih kretanja</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekcija ukupnih pozicija za bilančne stavke aktive i pasive u naredne tri godine Projekcija koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) za jednu godinu i koeficijenta neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) ⁽²⁾ za tri godine U bilancu bi trebali biti uključeni podaci iz tablica 2D1 i 2D2.
<p>DIO 2. – OSLANJANJE NA IZVORE FINANCIRANJA</p> <p>Tablica 2A – Oslanjanje na specifične izvore financiranja</p> <p>Tablica 2A1 – Osigurani i neosigurani depoziti te neosigurani financijski instrumenti slični depozitima</p> <p>Tablica 2A2 – Izvori financiranja iz javnog sektora</p> <p>Tablica 2A3 – Inovativne strukture financiranja</p> <p>Tablica 2B – Određivanje cijena</p> <p>Tablica 2B1 – Određivanje cijena: kreditna aktiva</p> <p>Tablica 2B2 – Određivanje cijena: obveze po depozitima</p>	<p>CILJ: Utvrđivanje i procjena specifičnih izvora financiranja (i promjena u njima)</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekcija depozita obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita propisanim Direktivom br. 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji te neosiguranih depozita Projekcija drugih financijskih instrumenata sličnih depozitima koji se prodaju stanovništvu Projekcija izvora financiranja koje je izravno ili neizravno osigurao javni sektor. To uključuje srednjoročne i dugoročne programe financiranja u okviru repo ugovora, programe financiranja kreditnog jamstva i programe kreditnog jamstva za pružanje potpore realnom gospodarstvu Projekcija duga ili inovativnih struktura financiranja sličnih dugu, uključujući inovativne instrumente slične depozitima <p>CILJ: Procjena izvedivosti planiranog financiranja s cjenovnog stajališta</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekcija ukupnih prinosa na aktivu za jednu godinu. Društva bi u izvješću trebala navesti ukupne primljene/plaćene prinose, a ne navoditi maržu. Projekcija ukupnih troškova financiranja za jednu godinu

⁽²⁾ To se također odnosi na razdoblje u kojem LCR i NSFR nisu još uvijek uvedeni kao obvezujući minimalni zahtjevi, no potrebni su podaci dostupni putem (nadzora) izvješćivanja.

<p>Tablica 2C – Strukturna valutna neusklađenost</p> <p>Tablica 2C1 – Najveća značajna valuta</p> <p>Tablica 2C2 – Druga najveća značajna valuta</p> <p>Tablica 2C3 – Treća najveća značajna valuta</p>	<p>CILJ: Utvrđivanje i procjena (promjena u) neusklađenosti financiranja u određenim valutama</p> <ul style="list-style-type: none"> • Projekcija određenih elemenata Tablice 1 podijeljenih na najveće značajne valute • Projekcija određenih elemenata Tablice 1 podijeljenih na druge najveće značajne valute • Projekcija određenih elemenata Tablice 1 podijeljenih na treće najveće značajne valute
<p>Tablica 2D – Planovi za restrukturiranje aktive i pasive</p> <p>Tablica 2D1 – Stjecanje kreditne aktive, otplate i planovi prodaje</p> <p>Tablica 2D2 – Stjecanje obveza po depozitima i planovi prodaje</p>	<p>CILJ: Procjena izvedivosti planova financiranja kada je tvrtka suočena sa znatnim restrukturiranjem svoje bilance (uključujući stjecanja)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Projekcija aktive koje tvrtka namjerava steći/prodati i/ili koji su određeni za otplatu • Projekcija obveza koje tvrtka namjerava steći/prodati i/ili koje su određene za otplatu
<p>DIO 3. – OBUHVAT</p> <p>Popis 3.</p>	<p>CILJ: Dobivanje preciznog opisa tijela koja su obuhvaćena konsolidacijom za ovaj plan financiranja radi izbjegavanja nedostataka ili dvostrukog brojanja</p> <ul style="list-style-type: none"> • Popis jedinstvenih identifikacijskih oznaka pravnih osoba za kreditne institucije i druga mjerodavna tijela obuhvaćena ovim planom financiranja

OBRAZAC U FORMATU EXCEL S DEFINICIJAMA ZAJEDNIČKIH PODATAKA POTRATŽITE U Prilogu I. (Obrasci – GL na FTP-u).