
2014 m. birželio 19 d.

EBA/GL/2014/04

Gairės

dėl kredito įstaigų finansavimo planams skirtų suderintų apibrėžčių
ir ataskaitų formų, numatytų Rekomendacijos ESRV/2012/2
A rekomendacijos 4 punkte

EBI gairės dėl kredito įstaigų finansavimo planams skirtų suderintų apibrėžčių ir ataskaitų formų, numatytų Rekomendacijos ESRV/2012/2 A rekomendacijos 4 punkte

Šių gairių statusas

Šiame dokumente pateikiamos gairės, parengtos pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (toliau – EBI reglamentas), 16 straipsnį. EBI reglamento 16 straipsnio 3 dalyje nustatyta, kad kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos privalo dėti visas pastangas, siekdamas laikytis šių gairių.

Gairėse išdėstomas EBI požiūris į deramą priežiūros praktiką, taikytiną pagal Europos finansų priežiūros institucijų sistemą, arba nurodoma, kaip tam tikroje srityje turėtų būti taikoma Sąjungos teisė. Todėl EBI tikisi, kad visos kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos, kurioms yra skirtos šios gairės, jų laikysis. Kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir įtraukti jas į savo priežiūros praktiką, kai tinkama (pvz., iš dalies pakeisdamos savo teisinę sistemą arba savo priežiūros procedūras), įskaitant atvejus, kai gairės yra pirmiausia skirtos įstaigoms.

Ataskaitų teikimo reikalavimai

EBI reglamento 16 straipsnio 3 dalyje nustatyta, kad iki 2014 m. spalio 31 d. kompetentingos institucijos privalo pranešti EBI, ar jos laikosi, arba, ar jos ketina laikytis šių gairių, ar ne, pastaruoju atveju nurodydamos nesilaikymo priežastis. Jeigu iki šio termino pabaigos pranešimo nebus gauta, EBI manys, kad kompetentingos institucijos nesilaiko šių gairių. Pranešimai turėtų būti siunčiami adresu compliance@eba.europa.eu, pateikiant 5 skyriuje nustatytą formą ir nuorodą „EBA/GL/2014/04“. Pranešimus turėtų teikti atitinkamos institucijos darbuotojai, įpareigoti savo kompetentingos institucijos vardu teikti ataskaitas apie gairių laikymąsi.

Pagal EBI reglamento 16 straipsnio 3 dalį pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje.

I antraštinė dalis. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

1. Šiomis gairėmis siekiama įtvirtinti nuoseklią, veiksmingą ir efektyvią priežiūros praktiką, šiuo tikslu suderinant ataskaitų formas ir apibrėžtis, kad kredito įstaigoms būtų lengviau kompetentingoms institucijoms teikti ataskaitas apie finansavimo planus siekiant užtikrinti 2012 m. gruodžio 20 d. ESRV rekomendacijų dėl kredito įstaigų finansavimo A rekomendacijos 1–4 punktų (toliau – ESRV rekomendacijos ir ESRV A rekomendacija) laikymąsi.
2. Šios gairės skirtos EBI reglamento 4 straipsnio 2 dalyje nustatytoms kompetentingoms institucijoms, taip pat įstaigoms, kurios pagal nacionalinę ESRV rekomendacijos 2012/2 dėl kredito įstaigų finansavimo įgyvendinimo sistemą savo kompetentingoms institucijoms teikia ataskaitas apie finansavimo planus.

II antraštinė dalis. Ataskaitų apie finansavimo planus teikimo reikalavimai

3. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad įstaigos teiktų ataskaitas apie savo finansavimo planus, naudodamos suderintas ataskaitų formas ir apibrėžtis, nurodytas prie šių gairių pridėtoje (I priedas) ataskaitos apie finansavimo planą formoje.
4. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad įstaigos ne rečiau kaip kartą per metus iki 8 punkte nurodytų pateikimo datų pateiktų ataskaitos apie finansavimo planą formą su reikiamais skaičiais, rodančiais padėtį ataskaitinėmis datomis.
5. Kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į toliau nurodytus aspektus, turėtų nustatyti deramą ataskaitų apie finansavimo planus konsolidavimo lygį.
 - Informacijos tinkamumas: kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad surinkta informacija suteiktų joms galimybę susidaryti aiškią nuomonę apie jų nacionalinės bankų sistemos finansavimą ir galimą finansavimo planų įgyvendinimo poveikį kredito pasiūlai jų nacionalinei realiajai ekonomikai, ir turėtų nuspręsti, ar rinkti papildomą informaciją, kuri daugiausia būtų susijusi su kitų (daugiausia ne ES) nacionalinių bankų sistemų finansavimu.
 - Proporcingumas: kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad nustatant ataskaitos apie finansavimo planą formoje taikytiną konsolidavimo lygį, būtų atsižvelgta į įstaigos išteklius. Nustatydamos deramą likvidumo tikslais taikytiną konsolidavimo lygį, kompetentingos institucijos ypatingą dėmesį turėtų skirti likvidumo pogrupių buvimui.

6. Be to, kompetentingos institucijos, nustatydamos konsolidavimo lygį, Europos bankininkystės institucijai turėtų užtikrinti visišką skaidrumą ir paaiškinti savo pasirinkimą, kad EBI būtų lengviau rengti suvestinius duomenis, naudotinus visos ES lygmeniu.

III antraštinė dalis. Galutinės nuostatos ir įgyvendinimas

7. Kompetentingos institucijos, siekdamos palengvinti ataskaitų apie 2014 ir vėlesnių metų finansavimo planus teikimą pagal šias gaires, turėtų užtikrinti, kad įstaigos veiksmingai laikytųsi šių gairių.
8. Kalbant apie 2014 ir 2015 m., kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad iki 2015 m. rugsėjo 30 d. įstaigos pateiktų savo finansavimo planus, kurių ataskaitinė data ne vėlesnė kaip 2015 m. birželio 30 d., ir kad iki 2015 m. lapkričio 15 d. šie planai būtų pateikti¹ EBI. Vėlesniais metais kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad įstaigos pagal šias gaires iki kovo 31 d. pateiktų ataskaitas apie savo finansinius planus, kurių ataskaitinė data yra praėjusių metų gruodžio 31 d., ir kad iki kiekvienų metų balandžio 30 d. šie planai būtų pateikti EBI.

¹ Iš kompetentingų institucijų bus reikalaujama pateikti duomenis EBI pagal duomenų vienetų modelį (angl. *data point model*, DPM) ir XBRL taksonomijos sistemą, kurią paskelbs EBI.

1 priedas. Ataskaitų formos ir apibrėžtys

Renkama informacija sisteminama naudojant įvairias formas, kuriose reikia pateikti prognozuojamas pasirinktų balanso straipsnių vertes, daugiausia dėmesio skiriant paskoloms, indėliams ir didmeniniam finansavimui.

Pagrindiniai rodikliai

Lentelės	Paaiškinimas
<p>1 SKYRIUS. BALANSAS</p> <p>1A lentelė. Turtas</p> <p>B lentelė. Įsipareigojimai</p> <p>C lentelė. Prognozuojami likvidumo rodikliai</p>	<p>TIKSLAS: gauti bendrą planuojamų balanso pokyčių suvestinę.</p> <ul style="list-style-type: none"> Didelio likvidumo balansinio turto ir įsipareigojimų vertės trejų metų prognozė. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vienerių metų prognozė ir grynojo pastovaus finansavimo rodiklio² trejų metų prognozė. Balanse turėtų būti pateikti duomenys, įtraukiami į 2D1 ir 2D2 lenteles.
<p>2 SKYRIUS. FINANSAVIMO ŠALTINIAI</p> <p>2A lentelė. Konkretūs finansavimo šaltiniai</p> <p>2A1 lentelė. Apdrausti ir neapdrausti indėliai ir neapdraustos į indėlius panašios finansinės priemonės</p> <p>2A2 lentelė. Viešojo sektoriaus kilmės finansavimo šaltiniai</p> <p>2A3 lentelė. Naujoviškos finansavimo struktūros</p> <p>2B lentelė. Kainodara</p> <p>2B1 lentelė. Kainodara: paskolų turtas</p> <p>2B2 lentelė. Kainodara: indėlio įsipareigojimai</p>	<p>TIKSLAS: nustatyti ir įvertinti konkrečius finansavimo šaltinius (jų pasikeitimus).</p> <ul style="list-style-type: none"> Indėlių, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema, nustatyta Direktyva Nr. 94/19/EB dėl indėlių garantijų sistemų, arba lygiavertė trečiosios šalies indėlių garantijų sistema, ir neapdraustų indėlių prognozė. Kitų į indėlius panašių finansinių priemonių, parduodamų mažmeniniams klientams, prognozė Finansavimo, kurį tiesiogiai arba netiesiogiai teikia viešasis sektorius, šaltinių prognozė. Tai gali būti vidutinio laikotarpio ir ilgalaikės atpirkimo sandorių programos, kredito garantijomis pagrįstos finansavimo programos ir kredito garantijomis pagrįstos realiosios ekonomikos rėmimo programos. Paskolų arba į paskolas panašių naujoviškų finansavimo struktūrų, įskaitant naujoviškas į indėlius panašias priemones, prognozė. <p>TIKSLAS: įvertinti numatomo finansavimo galimybes kainų požiūriu.</p> <ul style="list-style-type: none"> Didelių pajamų už turtą vienerių metų prognozė. Įmonės turėtų nurodyti bendras gautas arba išmokėtas pajamų sumas, o ne šių sumų skirtumą. Didelių finansavimo išlaidų vienerių metų prognozė.

² Taip pat taikoma laikotarpiui, kuriuo padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis ir grynas pastovaus finansavimo rodiklis dar nebuvo iki galo nustatyti kaip privalomi minimalūs reikalavimai, bet reikiami duomenys buvo pateikti (priežiūros) ataskaitose.

<p>2C lentelė. Struktūriniai valiutų skirtumai</p> <p>2C1 lentelė. Pirmoji pagal svarbą valiuta</p> <p>2C2 lentelė. Antroji pagal svarbą valiuta</p> <p>2C3 lentelė. Trečioji pagal svarbą valiuta</p>	<p>TIKSLAS: nustatyti ir įvertinti konkrečius finansavimo nesutapimus konkrečiomis valiutomis (jų pokyčius).</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 lentelėje nurodytų konkrečių elementų, išskaidytų svarbiausiąja valiuta, prognozė. • 1 lentelėje nurodytų konkrečių elementų, išskaidytų antrąja pagal svarbą valiuta, prognozė. • 1 lentelėje nurodytų konkrečių elementų, išskaidytų trečiąja pagal svarbą valiuta, prognozė.
<p>2D lentelė. Turto ir įsipareigojimų restruktūrizavimo planai</p> <p>2D1 lentelė. Paskolų turto įsigijimo, nuoseklaus mažinimo ir perleidimo planai</p> <p>2D2 lentelė. Indėlio įsipareigojimų įsigijimo ir perleidimo planai</p>	<p>TIKSLAS: įvertinti finansavimo planų įvykdumą, kai įmonė iš esmės restruktūrizuoja savo balansą (įskaitant įsigijimus).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Turto, kurį įmonė ketina įsigyti arba perleisti ir (arba) kurį yra numachiusi nuosekliai mažinti, prognozė. • Įsipareigojimų, kuriuos įmonė ketina įsigyti arba perleisti ir (arba) kuriuos yra numachiusi nuosekliai mažinti, prognozė.
<p>3 SKYRIUS. APIMTIS</p> <p>3 sąrašas</p>	<p>TIKSLAS: gauti tikslų įmonių, patenkančių į bendrą šio finansavimo plano konsolidavimo sritį, aprašą, siekiant išvengti spragų arba dvigubo skaičiavimo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kredito įstaigų ir kitų susijusių įmonių, įtrauktų į šį finansavimo planą, unikalių juridinio asmens identifikatorių sąrašas.

BENDROSIOS DUOMENŲ APIBRĖŽTYS PATEIKTOS I priede („Ataskaitų formos. Finansavimo plano formoje pateikiama didžioji knyga“) ESANČIOJE „EXCEL“ FORMATO ATASKAITOS FORMOJE.