
19 czerwca 2014 r.

EBA/GL/2014/04

Wytyczne

w sprawie zharmonizowanych definicji i formularzy dla celów planów finansowania instytucji kredytowych w związku z zaleceniem A4 zaleceń ERRS/2012/2

Wytyczne EUNB w sprawie zharmonizowanych definicji i formularzy dla celów planów finansowania instytucji kredytowych w związku z zaleceniem A4 zaleceń ERRS/2012/2

Status niniejszych wytycznych

Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (dalej zwanego „rozporządzeniem w sprawie EUNB“). Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB właściwe organy i instytucje finansowe są obowiązane dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych.

W treści wytycznych przedstawiono stanowisko EUNB w kwestii odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposób stosowania prawa unijnego w określonym obszarze. W związku z tym EUNB oczekuje zastosowania się do niniejszych wytycznych od wszystkich właściwych organów i instytucji finansowych, do których są one kierowane. Właściwe organy, których dotyczą niniejsze wytyczne, powinny zastosować się do nich poprzez odpowiednie włączenie ich do własnych praktyk nadzorczych (np. poprzez zmianę własnych ram prawnych lub procesów nadzorczych), również wówczas, gdy wytyczne kierowane są w pierwszym rzędzie do instytucji.

Wymogi w zakresie sprawozdawczości

Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB właściwe organy mają obowiązek powiadomić Urząd do dnia 31 października 2014 r. o tym, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych bądź o przyczynach ich niestosowania lub braku zamiaru ich stosowania. W przypadku nieprzekazania Urzędowi powiadomienia w wyznaczonym terminie Urząd przyjmuje, że dane właściwe organy nie stosują się do wytycznych. Powiadomienia należy przesyłać za pomocą formularza znajdującego się w pkt 5 na adres compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2014/04“. Powiadomienia powinny składać osoby posiadające odpowiednie uprawnienia do zgłaszania zgodności w imieniu swojego właściwego organu.

Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB.

Tytuł I – Przedmiot, zakres i definicje

1. Celem niniejszych wytycznych jest ustanowienie spójnych, wydajnych i skutecznych praktyk nadzorczych poprzez harmonizację formularzy i definicji dla ułatwienia przekazywania danych o planach finansowania właściwym organom przez instytucje kredytowe w celu zapewnienia zgodności z pkt 1–4 zalecenia A zaleceń ERRS z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie planów finansowania instytucji kredytowych (dalej zwanych „zaleceniami ERRS“ i „zaleceniem A“).
2. Niniejsze wytyczne kierowane są do właściwych organów w rozumieniu art. 4 ust. 2 rozporządzenia w sprawie EUNB oraz do instytucji przekazujących dane o planach finansowania właściwym organom zgodnie z krajowymi ramami wdrożenia zaleceń ERSS 2012/2 w sprawie finansowania instytucji kredytowych.

Tytuł II – Wymogi w zakresie przekazywania danych o planach finansowania

3. Właściwe organy powinny zadbać o to, by instytucje przekazywały dane o własnych planach finansowania w oparciu o zharmonizowane formularze i definicje, o których mowa w formularzu załączonym (załącznik I) do niniejszych wytycznych.
4. Właściwe organy powinny zadbać o to, by instytucje składały formularz planu finansowania co najmniej w odstępach rocznych, z podaniem odpowiednich danych liczbowych według stanu na dzień odniesienia i w terminach składania określonych w pkt 8.
5. Właściwe organy powinny określić odpowiedni poziom konsolidacji dla celów przekazywania danych o planach finansowych z uwzględnieniem następujących aspektów:
 - Adekwatność informacji: właściwe organy powinny zadbać o to, by gromadzone informacje umożliwiły im uzyskanie jednoznacznego obrazu finansowania krajowego systemu bankowego, oraz potencjalnego wpływu realizacji planów finansowania na podaż kredytów dla krajowej gospodarki realnej; ponadto właściwe organy powinny określić, czy mają być gromadzone dane dodatkowe dotyczące głównie finansowania innych (szczególnie pozaunijnych) krajowych systemów bankowych.
 - Proporcjonalność: właściwe organy powinny zadbać o to, by przy ustalaniu poziomu konsolidacji dla celów zastosowania formularza planu finansowego brano pod uwagę zasoby danej instytucji. Właściwe organy powinny zwrócić szczególną uwagę na istnienie podgrup płynnościowych przy ustaleniu odpowiedniego poziomu konsolidacji dla celów płynności.

6. Właściwe organy powinny również zapewnić EUNB pełną przejrzystość w kwestii poziomu konsolidacji oraz wyjaśnienia dotyczące dokonanych wyborów, aby ułatwić EUNB zagregowanie danych dla celów ogólnounijnych.

Tytuł III – Postanowienia końcowe i wdrożenie

7. Właściwe organy powinny zadbać o skuteczne stosowanie wytycznych przez instytucje w celu umożliwienia przekazywania danych o planach finansowania za rok 2014 i lata kolejne w sposób zgodny z wytycznymi.
8. W przypadku lat 2014–2015 właściwe organy powinny zadbać o to, by instytucje przekazywały dane o swoich planach finansowania na dzień odniesienia nie późniejszy niż 30 czerwca 2015 r., w terminie do dnia 30 września 2015 r, oraz by plany zostały przekazane¹ do EUNB w terminie do dnia 15 listopada 2015 r. W przypadku lat kolejnych właściwe organy powinny zadbać o to, by instytucje przekazywały dane o własnych planach finansowania zgodnie z niniejszymi wytycznymi w terminie do dnia 31 marca z dniem odniesienia 31 grudnia roku poprzedniego, oraz by plany były przekazywane do EUNB do dnia 30 kwietnia każdego roku.

⁽¹⁾ Właściwe organy będą miały obowiązek przekazywać dane do EUNB w oparciu o model punktów danych i taksonomię XBRL, które zostaną opublikowane przez EUNB.

Załącznik 1 – Formularze i definicje

Proces gromadzenia danych przebiega w oparciu o liczne formularze, w których wymagana jest projekcja wybranych pozycji bilansowych, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów, depozytów i finansowania hurtowego.

Główne cechy

Tabele	Objaśnienia
<p>DZIAŁ 1 – BILANS</p> <p>Tabela 1A – Aktywa</p> <p>Tabela B – Pasywa</p> <p>Tabela C – Prognozowane wskaźniki płynności</p>	<p>CEL: Uzyskanie ogólnego przeglądu planowanych zmian w zakresie bilansu.</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekcja na wysokim poziomie stanu aktywów i pasywów bilansowych w perspektywie trzyletniej Projekcja wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) w perspektywie jednorocznej oraz wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR)⁽²⁾ w perspektywie trzyletniej Bilans powinien zawierać dane określone w tabelach 2D1 i 2D2.
<p>DZIAŁ 2 – ZALEŻNOŚCI FINANSOWANIA</p> <p>Tabela 2A – Szczegółowe zależności finansowania</p> <p>Tabela 2A1 – Depozyty objęte i nieobjęte gwarancją oraz instrumenty finansowe podobne do depozytu nieobjęte gwarancją</p> <p>Tabela 2A2 – Finansowanie z sektora publicznego</p> <p>Tabela 2A3 – Innowacyjne struktury finansowania</p> <p>Tabela 2B – Wycena</p> <p>Tabela 2B1 – Wycena: aktywa kredytowe</p> <p>Tabela 2B2 – Wycena: zobowiązania z tytułu depozytów</p>	<p>CEL: Ustalenie i ocena (zmian w zakresie) szczegółowych zależności finansowania</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekcja depozytów objętych systemem gwarancji depozytów na podstawie dyrektywy 94/19/WE lub równoważnego systemu gwarancji depozytów w państwie trzecim oraz depozytów nieobjętych gwarancją Projekcja innych instrumentów finansowych podobnych do depozytu oferowanych klientom detalicznym Projekcja źródeł finansowania zapewnianego bezpośrednio lub pośrednio przez sektor publiczny. Obejmuje to średnio- i długookresowe programy finansowania typu repo, programy finansowania gwarancji kredytowych oraz programy wsparcia gwarancji kredytowych dla gospodarki realnej Projekcja innowacyjnych struktur finansowania dłużnego lub podobnego do dłużnego, w tym innowacyjnych instrumentów podobnych do depozytu <p>CEL: Ocena wykonalności planów finansowania z perspektywy wyceny</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekcja wysokiego poziomu rentowności aktywów w perspektywie jednorocznej. Firmy powinny podawać do wiadomości łączny uzyskany/wypłacony zysk, bez podawania spreadu Projekcja na wysokim poziomie kosztów finansowania w perspektywie jednorocznej

⁽²⁾ Dotyczy to również okresu, kiedy wskaźniki LCR i NSFR nie zostały jeszcze w pełni wprowadzone jako wiążące wymogi minimalne, a wymagane dane dostępne są za pośrednictwem sprawozdawczości (z monitoringu).

<p>Tabela 2C – Strukturalne niedopasowanie walutowe</p> <p>Tabela 2C1 – Pierwsza pod względem kwotowym istotna waluta</p> <p>Tabela 2C2 – Druga pod względem kwotowym istotna waluta</p> <p>Tabela 3C2 – Trzecia pod względem kwotowym istotna waluta</p>	<p>CEL: Ustalenie i ocena (zmian w zakresie) niedopasowania finansowania w określonych walutach</p> <ul style="list-style-type: none"> • Projekcja poszczególnych elementów z tabeli 1 w rozbiciu na pierwszą pod względem kwotowym istotną walutę • Projekcja poszczególnych elementów z tabeli 1 w rozbiciu na drugą pod względem kwotowym istotną walutę • Projekcja poszczególnych elementów z tabeli 1 w rozbiciu na trzecią pod względem kwotowym istotną walutę
<p>Tabela 2D – Plany restrukturyzacji aktywów i pasywów</p> <p>Tabela 2D1 – Nabywanie aktywów kredytowych, upływnianie i plany zbycia</p> <p>Tabela 2D2 – Nabywanie zobowiązań z tytułu depozytów i plany zbycia</p>	<p>CEL: Ocena wykonalności planów finansowania w sytuacji, kiedy spodziewana jest istotna restrukturyzacja bilansu firmy (w tym nabycia).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Projekcja aktywów, które firma ma zamiar nabyć/zbyć lub wskazanych do upływniania • Projekcja pasywów, które firma ma zamiar nabyć/zbyć lub wskazanych do upływniania
<p>DZIAŁ 3 – ZASIĘG</p> <p>Wykaz 3</p>	<p>CEL: Uzyskanie precyzyjnego opisu podmiotów objętych zasięgiem konsolidacji w ramach danego planu finansowania w celu uniknięcia luk lub podwójnego liczenia</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wykaz unikalnych identyfikatorów podmiotów prawnych instytucji kredytowych i innych właściwych podmiotów objętych danym planem finansowania

W załączniku I (Formularze – Wytyczne w sprawie FPT) ZNAJDUJE SIĘ FORMULARZ W FORMACIE EXCEL ZAWIERAJĄCY WSPÓLNE DEFINICJE DANYCH.