
19. júna 2014

EBA/GL/2014/04

Usmernenia

o harmonizovaných vzoroch a vymedzeniach pojmov pre plány financovania úverových inštitúcií podľa odporúčania A4 ESRB/2012/2

Usmernenia EBA o harmonizovaných vzoroch a vymedzeniach pojmov pre plány financovania úverových inštitúcií podľa odporúčania A4 ESRB/2012/2

Status týchto usmernení

Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (ďalej len „nariadenie o EBA“). V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie týchto usmernení.

V usmerneniach sa ustanovuje stanovisko EBA k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo sa špecifikuje spôsob, ktorým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. EBA preto očakáva, že všetky príslušné orgány a finančné inštitúcie, ktorým sú tieto usmernenia určené, ich budú dodržiavať. Príslušné orgány, na ktoré sa usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov dohľadu (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo svojich procesov dohľadu), a to aj v prípade, že sú usmernenia zamerané najmä na inštitúcie.

Požiadavky na ohlasovanie

V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány informovať EBA o tom, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia alebo ak nie, musia uviesť dôvody nedodržiavania do 31. októbra 2014. Bez akéhokoľvek oznámenia v tejto lehote bude EBA považovať príslušné orgány za nedodržiavajúce súlad. Oznámenia treba poselať predložením formulára uvedeného v oddiele 5 na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2014/04“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov.

Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA.

Hlava I – Predmet, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

1. Cieľom týchto usmernení je ustanoviť konzistentné, efektívne a účinné postupy dohľadu harmonizovaním vymedzení pojmov a vzorov s cieľom uľahčiť vykazovanie plánov financovania úverovými inštitúciami príslušným orgánom, aby sa zabezpečilo dodržiavanie súladu s odsekmi 1 až 4 odporúčania A odporúčaní ESRB z 20. decembra 2012 o plánoch financovania úverových inštitúcií (ďalej len „odporúčania ESRB“ a „odporúčanie A ESRB“).
2. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 nariadenia o EBA a inštitúciám, ktoré vykazujú plány financovania svojim príslušným orgánom v súlade národným rámcom implementácie odporúčania ESRB č. 2012/2 o financovaní úverových inštitúcií.

Hlava II – Požiadavky na vykazovanie plánov financovania

3. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby inštitúcie vykazovali svoje plány financovania v súlade s harmonizovanými vymedzeniami pojmov a vzormi uvedenými vo vzore plánu financovania, ktorý je priložený (príloha I) k týmto usmerneniam.
4. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, že do dátumov predloženia opísaných v odseku 8 inštitúcie budú predkladať vzor plánu financovania najmenej ročne, pričom v ňom uvedú príslušné číselné údaje k referenčným dátumom.
5. Príslušné orgány by mali určiť primeranú úroveň konsolidácie na vykazovanie plánov financovania so zohľadnením týchto úvah:
 - Primeranosť informácií: príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby im zhromaždené informácie umožňovali utvoriť si jasný názor na financovanie ich vnútroštátneho bankového systému a na možný vplyv plánov financovania v prípade ich realizácie na poskytovanie úverov ich národnej reálnej ekonomike a mali by rozhodnúť o tom, či majú zhromažďovať doplňujúce informácie, ktoré sa prevažne týkajú financovania iných vnútroštátnych bankových systémov (najmä mimo EÚ).
 - Primeranosť: príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby boli zdroje inštitúcie vzaté do úvahy na určenie úrovne konsolidácie na uplatňovanie vzoru plánu financovania. Príslušné orgány by mali venovať osobitnú pozornosť existencii likviditných podskupín s cieľom určiť primeranú úroveň konsolidácie na účely likvidity.
6. Príslušné orgány by takisto mali pre EBA zabezpečiť úplnú transparentnosť na úrovni konsolidácie a vysvetlenie rozhodnutí o umožnení agregovania údajov zo strany EBA na účely v rámci celej EÚ.

Hlava III – Záverečné ustanovenia a vykonávanie

7. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby inštitúcie účinne dodržiavali súlad s usmerneniami s cieľom zjednodušiť vykazovanie plánov financovania na rok 2014 a ďalšie roky v súlade s týmito usmerneniami.
8. Pre roky 2014 a 2015 by príslušné orgány mali zabezpečiť, aby inštitúcie vykazovali svoje plány financovania s referenčným dátumom najneskôr 30. júna 2015 do 30. septembra 2015 a aby plány boli predložené¹ EBA do 15. novembra 2015. Pre následné roky by príslušné orgány mali zabezpečiť, aby inštitúcie vykazovali svoje plány financovania v súlade s týmito usmerneniami do 31. marca s referenčným dátumom 31. decembra predchádzajúceho roka a aby boli plány predložené EBA každý rok do 30. apríla.

¹ Príslušné orgány budú povinné predložiť údaje EBA na základe modelu údajových bodov a taxonómie XBRL, ktoré uverejní EBA.

Príloha 1 – Vzory a vymedzenia pojmov

Zhromažďovanie údajov je štruktúrované naprieč mnohými vzormi, ktoré vyžadujú odhady vybraných položiek súvahy so zameraním sa na úvery, vklady a financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady.

Kľúčové vlastnosti

Tabuľky	Vysvetlenie
<p>ODDIEL 1 – SÚVAHA</p> <p>Tabuľka 1A – Aktíva</p> <p>Tabuľka B – Pasíva</p> <p>Tabuľka C – Predpoveď ukazovateľov likvidity</p>	<p>CIEĽ: Získať všeobecný prehľad o plánovanom vývoji súvahy</p> <ul style="list-style-type: none"> • Odhad stavových pozícií položiek aktív a pasív vysokej úrovne vopred na 3 roky • Odhad pomeru krytia likvidity (LCR) v horizonte 1 roka a pomeru čistého stabilného financovania (NSFR) ⁽²⁾ v horizonte 3 rokov • Súvaha by mala obsahovať údaje uvedené v tabuľkách 2D1 a 2D2
<p>ODDIEL 2 – ZÁVISLOSTI V OBLASTI FINANCOVANIA</p> <p>Tabuľka 2A – Osobitné závislosti v oblasti financovania</p> <p>Tabuľka 2A1 – Poistené a nepoistené vklady a nepoistené finančné nástroje podobné vkladom</p> <p>Tabuľka 2A2 – Zdroje financovania z verejného sektora</p> <p>Tabuľka 2A3 – Inovačné štruktúry financovania</p> <p>Tabuľka 2B – Oceňovanie</p> <p>Tabuľka 2B1 – Oceňovanie: poskytnuté úvery</p> <p>Tabuľka 2B2 – Oceňovanie: záväzky z vkladov</p>	<p>CIEĽ: Určiť a posúdiť osobitné závislosti (zmeny v nich) v oblasti financovania</p> <ul style="list-style-type: none"> • Odhad vkladov, na ktoré sa vzťahuje systém ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenný systém ochrany vkladov v tretej krajine, a vkladov, ktoré nie sú poistené • Odhad iných finančných nástrojov podobných vkladom predaných retailovým zákazníkom • Odhad zdrojov financovania, ktoré priamo alebo nepriamo poskytol verejný sektor. Patria sem strednodobé a dlhodobé programy repo financovania, programy financovania úverových záruk a programy úverových záruk na podporu reálnej ekonomiky • Odhad dlhových alebo dlhu podobných inovačných štruktúr financovania vrátane inovačných nástrojov podobných vkladom <p>CIEĽ: Posúdiť uskutočniteľnosť plánovaného financovania z cenovej perspektívy</p> <ul style="list-style-type: none"> • Odhad výnosov na vysokej úrovni z aktív v horizonte 1 roka. Spoločnosti by mali vykazovať celkové prijaté/zaplatené výnosy a nemali by vykazovať spread. • Odhad nákladov na vysokej úrovni na financovanie v horizonte 1 roka

⁽²⁾ Vzťahuje sa to aj na obdobie, v ktorom ešte neboli LCR a NSFR úplne zavedené ako záväzné minimálne požiadavky, ale za ktoré sú požadované údaje dostupné prostredníctvom (monitorovacieho) vykazovania.

<p>Tabuľka 2C – Štrukturálne menové nesúlady</p> <p>Tabuľka 2C1 – Prvá najväčšia podstatná mena</p> <p>Tabuľka 2C2 – Druhá najväčšia podstatná mena</p> <p>Tabuľka 2C3 – Tretia najväčšia podstatná mena</p>	<p>CIEĽ: Určiť a posúdiť nesúlady vo financovaní (zmeny v nich) v konkrétnych menách</p> <ul style="list-style-type: none"> • Odhad konkrétnych prvkov tabuľky 1 rozčlenenej na najväčšiu podstatnú menu • Odhad konkrétnych prvkov tabuľky 1 rozčlenenej na druhú najväčšiu podstatnú menu • Odhad konkrétnych prvkov tabuľky 1 rozčlenenej na tretiu najväčšiu podstatnú menu
<p>Tabuľka 2D – Reštrukturalizačné plány aktív a pasív</p> <p>Tabuľka 2D1 – Nadobudnutia, znižovania a plány odpredaja poskytnutých úverov</p> <p>Tabuľka 2D2 – Plány nadobudnutia a odpredaja záväzkov z vkladov</p>	<p>CIEĽ: Posúdiť uskutočniteľnosť plánov financovania, keď spoločnosť čelí významnej reštrukturalizácii (vrátane nadobudnutí) svojej súvahy</p> <ul style="list-style-type: none"> • Odhad aktív, ktoré spoločnosť zamýšľa buď nadobudnúť/odpredať a/alebo ktoré sú určené na znižovanie • Odhad záväzkov, ktoré spoločnosť zamýšľa buď nadobudnúť/odpredať a/alebo ktoré sú určené na znižovanie
<p>ODDIEL 3 – PÔSOBNOSŤ</p> <p>Zoznam č. 3</p>	<p>CIEĽ: Získať presný opis subjektov, ktoré sa nachádzajú v pôsobnosti konsolidácie pre tento plán financovania, aby sa zabránilo vynechaniam alebo dvojitému započítaniu</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zoznam jedinečných identifikátorov právnických osôb úverových inštitúcií a iných príslušných subjektov zahrnutých v tomto pláne financovania

VYMEDZENIA SPOLOČNÝCH ÚDAJOV SA NACHÁDZAJÚ VO VZORE VO FORMÁTE EXCEL v prílohe I (VZORY – Usmernenia o vzoroch plánov financovania).