
19 юни 2014 г.

EBA/GL/2014/04

Насоки

относно хармонизирани определения и образци на планове за финансиране на кредитни институции съгласно Препоръка А4 от ЕССР/2012/2

Насоки на ЕБО относно хармонизирани определения и образци на планове за финансиране на кредитни институции съгласно Препоръка А4 от ЕССР/2012/2

Статут на настоящите насоки

Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (Регламента за ЕБО). Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.

В насоките е изложено становището на ЕБО относно подходящите надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор или се посочва по какъв начин следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Следователно ЕБО очаква всички компетентни органи и финансови институции, за които са предназначени насоките, да ги спазват. Компетентните органи, за които се прилагат насоките, следва да ги спазват, чрез включването им в надзорните си практики както е уместно (напр. чрез изменение на тяхната правна рамка или надзорни процеси), включително в случаите, когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за уведомяване

Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО в срок до 31 октомври 2014 г. компетентните органи трябва да уведомят ЕБО относно това дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а при неспазване да изложат причините за това. При липсата на уведомление в рамките на този срок, ЕБО счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, предоставен в раздел V, на адрес: compliance@eba.europa.eu при посочване на „EBA/GL/2014/04“. Уведомленията се подават от лица, притежаващи необходимите правомощия да докладват наличието на съответствие от името на техните компетентни органи.

Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО.

Дял I – Предмет, обхват и определения

1. Настоящите насоки имат за цел установяването на съгласувани, ефикасни и ефективни надзорни практики чрез хармонизиране на образци и определения, за улесняване на докладването на плановете за финансиране от кредитните институции към компетентни органи, с цел да се гарантира съответствие с параграфи 1—4 от Препоръка А от Препоръките на Европейския съвет за системен риск (ЕССР) от 20 декември 2012 г. относно финансирането на кредитните институции („Препоръките на ЕССР“ и „Препоръка А на ЕССР“).
2. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, определени в член 4, параграф 2 от Регламента за ЕБО, и за институции, които докладват плановете си за финансиране пред своите компетентни органи в съответствие с националната рамка за прилагане на Препоръката 2012/2 за ЕССР относно финансирането на кредитни институции.

Дял II – Изисквания за докладване на плановете за финансиране

3. Компетентните органи следва да гарантират, че институциите докладват своите плановете за финансиране в съответствие с хармонизираните образци и определения, посочени в образеца на план за финансиране, приложен към настоящите насоки (Приложение I).
4. Компетентните органи следва да гарантират, че институциите представят образеца на план за финансиране поне веднъж годишно, като отразяват съответните показатели към референтните дати, и до датите за представяне, описани в параграф 8.
5. Компетентните органи следва да определят подходящото ниво на консолидация за докладването на плановете за финансиране, вземайки предвид следните съображения:
 - Адекватност на информацията: компетентните органи следва да гарантират, че събраната информация им позволява да си съставят ясно мнение относно финансирането на тяхната национална банкова система и относно потенциалното въздействие на плановете за финансиране при тяхното изпълнение върху предоставянето на кредити в националната реална икономика и следва да вземат решение дали да събират допълнителна информация, която е свързана главно с финансирането на други национални банкови системи (особено на държави извън ЕС).

- Пропорционалност: компетентните органи следва да гарантират, че ресурсите на институцията се вземат под внимание при определяне на нивото на консолидация за прилагането на образца на план за финансиране. Компетентните органи следва да обръщат специално внимание на съществуването на ликвидни подгрупи, за да определят подходящото ниво на консолидация за целите на ликвидността.
6. Компетентните органи следва също да предоставят на ЕБО пълна прозрачност относно нивото на консолидация, както и обяснение за възможностите за улесняване на събирането на данни от страна на ЕБО за цели, приложими в целия ЕС.

Дял III - Заключителни разпоредби и прилагане

7. Компетентните органи следва да гарантират, че институциите ефективно спазват насоките за улесняване на докладването на плановете за финансиране за 2014 г. и след това съгласно настоящите насоки.
8. За 2014 и 2015 г. компетентните органи следва да гарантират, че институциите докладват своите плановете за финансиране с референтна дата не по-късно от 30 юни 2015 г. до 30 септември 2015 г. и че плановете ще бъдат предадени¹ на ЕБО до 15 ноември 2015 г. За последващите години компетентните органи следва да гарантират, че институциите докладват своите плановете за финансиране в съответствие с настоящите насоки до 31 март с референтна дата 31 декември на предходната година и че плановете се предават на ЕБО до 30 април всяка година.

¹От компетентните органи ще се изисква да представят данни на ЕБО, като следват таксономията на точковия модел на данни и на разширения език за бизнес отчетност, които ЕБО ще публикува.

Приложение 1 – Образци и определения

Събраната информация се структурира в множество образци, за което са необходими прогнозни данни от подобрени позиции от баланса, съсредоточени върху кредити, депозити и финансиране на едро.

Ключови характеристики

Таблицы	Обяснение
<p>РАЗДЕЛ 1 – БАЛАНС</p> <p>Таблица 1А – Активи</p> <p>Таблица Б – Пасиви</p> <p>Таблица В – Прогнозни коефициенти на ликвидност</p>	<p>ЦЕЛ: Да се добие обща представа за планираните развития в баланса</p> <ul style="list-style-type: none"> Прогнозиране на наличността по позиции на високо равнище от активите и пасивите от баланса за 3 години напред Прогнозиране на коефициента на ликвидно покритие (КЛП) за период от 1 година и коефициента за нетно стабилно финансиране (КНСФ) ⁽²⁾ за период от 3 години Балансът следва да включва данни от таблици 2Г1 и 2Г2
<p>РАЗДЕЛ 2 – ИЗПОЛЗВАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕ</p> <p>Таблица 2А – Използване на специално финансиране</p> <p>Таблица 2А1 – Гарантирани и негарантирани депозити и негарантирани финансови инструменти, които са подобни на депозити</p> <p>Таблица 2А2 – Източници на финансиране от публичния сектор</p> <p>Таблица 2А3 – Иновативни структури на финансиране</p> <p>Таблица 2Б – Ценообразуване</p>	<p>ЦЕЛ: Да се определят и оценят (промените в) използването на специално финансиране</p> <ul style="list-style-type: none"> Прогноза за депозитите, обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива № 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозити в трета държава, и тези, които не са гарантирани Прогноза за други финансови инструменти, които са подобни на депозити, които са продавани на клиенти на дребно Прогнозиране на източници на финансиране, които се осигуряват пряко или непряко от публичния сектор. Това включва средносрочни и дългосрочни програми за финансиране чрез репо сделки, програми за финансиране чрез кредитни гаранции и програми за подпомагане на реалната икономика чрез кредитни гаранции Прогноза за дългови или подобни на дългови иновативни структури за финансиране, включително иновативни инструменти, които са подобни на депозити <p>ЦЕЛ: Да се оцени осъществимостта на планираното финансиране от гледна точка на цената</p> <ul style="list-style-type: none"> Прогнозиране на висока доходност на активите за период от 1 година. Институциите следва да докладват всички получени/платени доходи, но следва да не докладват спредове.

⁽²⁾ Това се отнася също и за периода, в който КЛП и КНСФ все още не са напълно въведени като обвързващи минимални изисквания, но в който необходимите данни са достъпни чрез докладване (от наблюдението).

<p>Таблица 2Б1 – Ценообразуване: активи под формата на кредити</p> <p>Таблица 2Б2 – Ценообразуване: пасиви под формата на депозити</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Прогнозиране на високи разходи за финансиране за период от 1 година
<p>Таблица 2В – Структурни валутни несъответствия</p> <p>Таблица 2В1 – Първа по стойност съществена валута</p> <p>Таблица 2В2 – Втора по стойност съществена валута</p> <p>Таблица 2В3 – Трета по стойност съществена валута</p>	<p>ЦЕЛ: Да се установят и оценят (промените в) несъответствията при финансиране в определени валути</p> <ul style="list-style-type: none"> • Прогнозиране на определени елементи от Таблица 1, разделени по най-голямата по размер съществена валута • Прогнозиране на определени елементи от Таблица 1, разделени по втората по размер съществена валута • Прогнозиране на определени елементи от Таблица 1, разделени по третата по размер съществена валута
<p>Таблица 2Г – Планове за реструктуриране на активи и пасиви</p> <p>Таблица 2Г1 – Придобивания на кредити, планове за погасявания и освобождавания</p> <p>Таблица 2Г2 – Придобивания на депозити и планове за освобождавания</p>	<p>ЦЕЛ: Да се оцени осъществимостта на плановете за финансиране, когато институцията претърпява значително реструктуриране (включително придобивания)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Прогнозиране на активите, които институцията възнамерява да придобие/да се освободи, и/или които са определени за погасяване • Прогнозиране на пасивите, които институцията възнамерява да придобие или да отпише, и/или които са определени за погасяване
<p>РАЗДЕЛ 3 – ПЕРИМЕТЪР</p> <p>Списък 3</p>	<p>ЦЕЛ: Да се получи точна информация за субектите, попадащи в периметъра на консолидация на този план за финансиране, за да се избегне двойното отчитане</p> <ul style="list-style-type: none"> • Списък с уникални идентификационни кодове на кредитни институции и други относими субекти, включени в този план за финансиране

ЗА ОБРАЗЕЦА ВЪВ ФОРМАТ ЕХСЕЛ, СЪДЪРЖАЩ ОБЩИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ДАННИ, НАПРАВЕТЕ СПРАВКА С Приложение I (Образци – Насоки относно образците на планове за финансиране).