
19 juni 2014

EBA/GL/2014/04

Riktlinjer

om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt rekommendation A4 i ESRB:s rekommendation ESRB/2012/2

EBA:s riktlinjer om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt rekommendation A 4 i ESRB/2012/2

Riktlinjernas status

Detta dokument innehåller riktlinjer som utfärdats i enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (nedan kallad *EBA-förordningen*). Enligt artikel 16.3 i EBA-förordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut eftersträva att följa dessa riktlinjer och rekommendationer med alla tillgängliga medel.

I riktlinjerna ger Europeiska bankmyndigheten (EBA) sin syn på vad som är lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn och på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett visst område. EBA förväntar sig därför att alla berörda behöriga myndigheter och finansinstitut som omfattas av riktlinjerna även följer riktlinjerna. De behöriga myndigheter som omfattas av riktlinjerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin tillsyn (t.ex. genom att ändra sin rättsliga ram eller sina tillsynsrutiner). Detta gäller även när riktlinjerna främst riktar sig till institut.

Rapporteringskrav

I enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna underrätta EBA om huruvida de följer eller tänker följa riktlinjerna. I annat fall ska de senast den 31 oktober 2014 ange skälen till att riktlinjerna inte följs. Om behöriga myndigheter inte underrättar EBA inom denna tidsfrist tolkar EBA detta som att de inte följer riktlinjerna. Underrättelserna bör ske på formuläret i avsnitt 5 och skickas till compliance@eba.europa.eu. Ange referensnummer EBA/GL/2014/04. Underrättelserna bör skickas av personer med lämplig befogenhet att för den behöriga myndighetens räkning rapportera att riktlinjerna följs.

Underrättelserna offentliggörs på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen.

Avdelning I – Syfte, tillämpningsområde och definitioner

1. Syftet med dessa riktlinjer är att fastställa en enhetlig, ändamålsenlig och effektiv tillsynspraxis genom att harmonisera mallar och definitioner. Syftet är att göra det enklare för kreditinstitut att till behöriga myndigheter lämna finansieringsplaner som uppfyller rekommendation A 1–4 om kreditinstitutens finansieringsplaner i ESRB:s rekommendation av den 20 december 2012 (nedan kallad *ESRB-rekommendationerna* och *ESRB-rekommendation A*).
2. Riktlinjerna riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i EBA-förordningen och till institut som lämnar finansieringsplaner till sina behöriga myndigheter i enlighet med de nationella genomförandereglerna i ESRB:s rekommendation 2012/2 om kreditinstituts finansiering.

Avdelning II – Krav om rapportering av finansieringsplaner

3. Behöriga myndigheter bör se till att instituten överlämnar finansieringsplaner i enlighet med de harmoniserade mallar och definitioner som avses i den mall för finansieringsplaner som är bifogad dessa riktlinjer (bilaga I).
4. Behöriga myndigheter bör se till att instituten minst en gång om året överlämnar mallen med finansieringsplan och att den visar relevanta siffror för referensdagarna och för de sista inlämningsdatum som anges i punkt 8.
5. Behöriga myndigheter bör bestämma vad som är en lämplig konsolideringsnivå när det gäller inrapporteringen av finansieringsplaner och i detta sammanhang ta hänsyn till följande:
 - Om informationen är adekvat: behöriga myndigheter bör se till att den insamlade informationen gör det möjligt för dem att få en klar bild av finansieringen i deras nationella banksystem och av hur finansieringsplanernas genomförande potentiellt kan påverka kreditgivningen till den nationella reala ekonomin. De bör besluta om huruvida ytterligare information bör samlas in som mestadels rör finansieringen av andra nationella banksystem (i synnerhet banksystem utanför EU).
 - Proportionalitet: behöriga myndigheter bör se till att institutets resurser beaktas när konsolideringsnivån ska bestämmas för mallen för finansieringsplaner. Behöriga myndigheter bör vara särskilt uppmärksamma på om det finns likviditetsundergrupper för att fastställa lämplig konsolideringsnivå för likviditetsändamål.
6. Behöriga myndigheter bör även ge EBA full insyn i konsolideringsnivån och förklara vilka val som har gjorts för att underlätta EBA:s aggregering av uppgifterna på EU-nivå.

Avdelning III – Slutbestämmelser och genomförande

7. Behöriga myndigheter bör se till att instituten följer riktlinjerna för att underlätta överlämnandet av finansieringsplaner år 2014 och därefter i enlighet med dessa riktlinjer.
8. För åren 2014 och 2015 bör behöriga myndigheter se till att instituten överlämnar sina finansieringsplaner senast den 30 september 2015 med referensdatum som inte infaller senare än den 30 juni 2015. Planerna ska skickas¹ till EBA senast den 15 november 2015. För åren därefter bör behöriga myndigheter se till att instituten överlämnar sina finansieringsplaner i enlighet med dessa riktlinjer senast den 31 mars med referensdatum den 31 december föregående år. Planerna ska skickas till EBA senast den 30 april varje år.

¹ Behöriga myndigheter måste skicka uppgifterna till EBA enligt en DPM (datapunktsmodell) och XBRL-taxonomi som ska offentliggöras av EBA.

Bilaga 1 – Mallar och definitioner

Insamlingen av information ska ske med hjälp av flera mallar och kräver beräkningar av vissa balansräkningsposter, med tonvikt på lån, inlåning och kapitalmarknadsfinansiering.

Viktiga inslag

Tabeller	Förklaring
<p>AVSNITT 1 – BALANSRÄKNING</p> <p>Tabell 1A – Tillgångar</p> <p>Tabell B – Skulder</p> <p>Tabell C – Prognos över likviditetskvoter</p>	<p>MÅL: Att få en allmän bild av balansräkningens planerade utveckling</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prognos med volymuppgifter på hög nivå avseende tillgångs- och skuldposter i balansräkningen tre år framåt i tiden. • Prognos över likviditetstäckningsgraden (LCR) ett år framåt i tiden och stabil nettofinansieringskvot (NSFR)⁽²⁾ tre år framåt i tiden. • Balansräkningen bör inkludera uppgifterna i tabellerna 2D1 och 2D2.
<p>AVSNITT 2 – FINANSIERINGSBEROENDEN</p> <p>Tabell 2A – Särskilda finansieringsberoenden</p> <p>Tabell 2A1 – Säkrad och osäkrad inlåning och osäkrade inlåningsliknande finansiella instrument</p> <p>Tabell 2A2 – Offentliga finansieringskällor</p> <p>Tabell 2A3 – Innovativa finansieringsstrukturer</p> <p>Tabell 2B – Prissättning</p> <p>Tabell 2B1 – Prissättning: utlåning (tillgångar)</p> <p>Tabell 2B2 – Prissättning: inlåning (skulder)</p>	<p>MÅL: Att upptäcka och bedöma (förändringar i) särskilda finansieringsberoenden</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prognos över inlåning som omfattas av en insättningsgaranti enligt direktiv nr 94/19/EG eller en likvärdig insättningsgaranti i ett tredjeland, och inlåning som inte är garanterad. • Prognos över andra inlåningsliknande finansiella instrument som säljs till mindre företag och privatkunder. • Prognos över finansieringskällor som direkt eller indirekt kommer från den offentliga sektorn. I detta ingår medel- och långfristiga program för repofinansiering, finansieringsprogram med kreditgarantier och program med kreditgarantier för att stötta den reala ekonomin. • Prognos över lånefinansiering eller innovativa finansieringsstrukturer som liknar lånefinansiering, däribland innovativa inlåningsliknande instrument. <p>MÅL: Att bedöma den planerade finansieringens genomförbarhet ur ett prisperspektiv</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prognos på övergripande nivå av avkastning på tillgångar som sträcker sig ett år framåt i tiden. Företag ska rapportera total avkastning som mottagits/betalats och ska inte rapportera en spread. • Prognos på övergripande nivå av finansieringskostnader som sträcker sig ett år framåt i tiden.

⁽²⁾ Detta gäller även perioden när LCR och NSFR ännu inte helt har införts som bindande minimikrav, men där de uppgifter som efterfrågas finns tillgängliga till följd av (tillsyns)rapportering.

<p>Tabell 2C – Strukturella valutaobalanser</p> <p>Tabell 2C1 – Väsentlig valuta 1</p> <p>Tabell 2C2 – Väsentlig valuta 2</p> <p>Tabell 2C3 – Väsentlig valuta 3</p>	<p>MÅL: Att upptäcka och bedöma (förändringar i) finansieringsmässiga obalanser i vissa valutor</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prognos över vissa delar av tabell 1, fördelat på största väsentliga valuta. • Prognos över vissa delar av tabell 1, fördelat på näst största väsentliga valuta. • Prognos över vissa delar av tabell 1, fördelat på tredje största väsentliga valuta.
<p>Tabell 2D – Tillgångar och skulder, omstruktureringsplaner</p> <p>Tabell 2D1 – Köp av tillgångar i form av utlåning, avveckling och avyttringsplaner</p> <p>Tabell 2D2 – Köp av skulder i form av inlåning och avyttringsplaner</p>	<p>MÅL: Att bedöma finansieringsplanernas genomförbarhet om ett företag måste genomföra en betydande omstrukturering (inbegripet förvärv) av sin balansräkning</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prognos över tillgångar som ett företag planerar att förvärva/avyttra och/eller som har identifierats för avveckling. • Prognos över skulder ett företag planerar att köpa/avyttra och/eller som har identifierats för avveckling.
<p>AVSNITT 3 – PERIMETER</p> <p>Förteckning 3</p>	<p>MÅL: Att få en noggrann beskrivning av de juridiska enheter som ingår i konsolideringen för denna finansieringsplan, för att undvika att någon enhet saknas eller räknas två gånger</p> <ul style="list-style-type: none"> • Förteckning över LEI-nummer för kreditinstitut och andra relevanta juridiska enheter som ingår i denna finansieringsplan.

SE Bilaga I (Mallar – riktlinjer om mallar för finansieringsplaner) FÖR EXCELMALLEN MED GEMENSAMMA DATADEFINITIONER.