
19. juni 2014

EBA/GL/2014/04

Retningslinjer

vedrørende harmoniserede definitioner og indberetningskemaer for kreditinstitutters finansieringsplaner i medfør af henstilling A4 i ESRB/2012/2

EBA's retningslinjer vedrørende harmoniserede definitioner og indberetningskemaer for kreditinstitutters finansieringsplaner i medfør af henstilling A4 i ESRB/2012/2

Status for retningslinjerne

Dette dokument indeholder retningslinjer udstedt i henhold til artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EBA-forordningen). I overensstemmelse med EBA-forordningens artikel 16, stk. 3, skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.

Retningslinjerne fastsætter, hvad der i henhold til EBA er hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes inden for et bestemt område. EBA forventer derfor, at alle kompetente myndigheder og finansielle institutioner, som er omfattet af retningslinjerne, efterlever disse. De kompetente myndigheder, som er omfattet af retningslinjerne, skal efterleve disse ved at indarbejde dem i deres tilsynspraksis efter behov (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjer er rettet primært mod institutter.

Indberetningskrav

I henhold til artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal de kompetente myndigheder underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller angive en begrundelse for eventuel manglende efterlevelse, inden den 31. oktober 2014. Hvis EBA ikke har modtaget underretning inden denne dato, vil de kompetente myndigheder af EBA blive anset for ikke at efterleve retningslinjerne. Meddelelse gives ved at indsende formularen i afsnit 5 til compliance@eba.europa.eu med referencen »EBA/GL/2014/04«. Meddelelser skal fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder.

Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til EBA-forordningens artikel 16, stk. 3.

Afsnit I – Formål, anvendelsesområde og definitioner

1. Formålet med disse retningslinjer er at etablere konsistente og effektive tilsynspraksisser ved at harmonisere indberetningsskemaer og definitioner, lette indberetningen af finansieringsplaner fra kreditinstitutter til de kompetente myndigheder for at sikre, at der er overensstemmelse med stk. 1–4 i henstilling A i ESRB-henstilling af 20. december 2012 om kreditinstitutters finansieringsplaner («ESRB-henstillinger» og «ESRB-henstilling A»).
2. Disse retningslinjer henvender sig til de i artikel 4, stk. 2, i EBA-forordningen definerede kompetente myndigheder og til institutter, der indberetter finansieringsplaner til deres kompetente myndigheder, i overensstemmelse med de nationale rammer for gennemførelse i ESRB-henstilling 2012/2 om kreditinstitutters finansiering.

Afsnit II – Krav vedrørende indberetning af finansieringsplaner

3. De kompetente myndigheder bør sikre, at institutterne indberetter deres finansieringsplaner i overensstemmelse med de harmoniserede indberetningsskemaer og definitioner, der er omtalt i skemaet for indberetning af finansieringsplaner, som er vedhæftet (bilag I) disse retningslinjer.
4. De kompetente myndigheder bør sikre, at institutterne mindst én gang om året indgiver skemaet for finansieringsplaner, som skal afspejle relevante tal pr. referencedatoerne og indgives pr. de i stk. 8 beskrevne indgivelsesdatoer.
5. De kompetente myndigheder bør fastlægge det passende konsolideringsniveau for indberetningen af finansieringsplaner på grundlag af nedenstående betragtninger:
 - Tilstrækkelig information: De kompetente myndigheder bør sikre, at de med de indsamlede oplysninger vil kunne danne sig et klart overblik over finansieringen af deres nationale banksystem og over den virkning, som finansieringsplanerne, når de gennemføres, kan have på långivningen til deres nationale realøkonomi, og bør træffe beslutning om, hvorvidt der skal indsamles yderligere oplysninger primært vedrørende finansieringen af andre nationale banksystemer (især uden for EU).
 - Proportionalitet: De kompetente myndigheder bør sikre, at der tages hensyn til instituttets ressourcer, når konsolideringsniveauet for anvendelsen af skemaet for indberetning af finansieringsplaner fastlægges. De kompetente myndigheder bør være særligt opmærksomme på eksistensen af likviditetsundergrupper ved fastlæggelsen af det passende konsolideringsniveau i likviditetsøjemed.
6. De kompetente myndigheder bør ligeledes give EBA fuld gennemsigtighed om konsolideringsniveau og en redegørelse for de valg, der er truffet for at lette EBA's aggregering af data for hele EU.

Afsnit III – Afsluttende bestemmelser og gennemførelse

7. De kompetente myndigheder bør sikre, at institutterne overholder retningslinjerne fuldt ud for at lette indberetningen af finansieringsplanerne for 2014 og fremefter i overensstemmelse med disse retningslinjer.
8. For 2014 og 2015 bør de kompetente myndigheder sikre, at institutterne senest den 30. september 2015 indberetter deres finansieringsplaner med en referencedato, der ikke ligger senere end den 30. juni 2015, og at planerne indgives¹ til EBA senest den 15. november 2015. For efterfølgende år bør de kompetente myndigheder sikre, at institutterne senest den 31. marts indberetter deres finansieringsplaner i overensstemmelse med disse retningslinjer med en referencedato pr. 31. december det foregående år, og at planerne indgives til EBA senest den 30. april hvert år.

¹ De kompetente myndigheder vil skulle indgive data til EBA i overensstemmelse med en DPM- og en XBRL-klassifikation, der vil blive offentliggjort af EBA.

Bilag 1 – Indberetningsskemaer og definitioner

Ved indsamlingen af information benyttes flere forskellige skemaer, der kræver fremskrivninger af udvalgte balanceposter, med fokus på udlån, indlån og engrosfinansiering.

Nøgleelementer

Tabeller	Forklaring
AFSNIT 1 – BALANCE Tabel 1A – Aktiver Tabel B – Passiver Tabel C – Prognose for likviditetsnøgletal	<p>MÅL: At få et generelt overblik over planlagte balanceudviklinger</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fremskrivning af beholdningspositionen af aktiv- og passivposter på overordnet niveau i balancen tre år frem • Fremskrivning af likviditetsdækningsgraden over en etårig horisont og en strukturel likviditetsstandard (»net stable funding ratio (NSFR)«)⁽²⁾ over en treårig tidshorisont. • Balancen bør omfatte de data, der er indeholdt i tabel 2D1 og 2D2
AFSNIT 2 – FINANSIERINGSANVENDELSER Tabel 2A– specifikke finansieringsanvendelser Tabel 2A1 – Forsikrede og ikkeforsikrede indlån og ikkeforsikrede finansielle instrumenter, der har karakter af indlån Tabel 2A2 – Offentlige finansieringskilder Tabel 2A3 – Innovative finansieringsstrukturer Tabel 2B – Prisfastsættelse Tabel 2B1 – Prisfastsættelse: udlånsaktiver	<p>MÅL: At afdække og vurdere (ændringer i) specifikke finansieringsanvendelser</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fremskrivning af indlån, der er dækket af en indskudsgarantiordning, som f.eks. i medfør af direktiv nr. 94/19/EF, eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, samt ikkeforsikrede indlån • Fremskrivning af andre finansielle instrumenter, der har karakter af indlån, og som sælges til detailkunder • Fremskrivning af finansieringskilder, som den offentlige sektor stiller til rådighed enten direkte eller indirekte. Hertil hører mellem- og langfristede repo-finansieringsprogrammer, programmer for kreditgarantifinansiering og kreditgaranti programmer til støtte af realøkonomien • Fremskrivning af gæld eller innovative finansieringsstrukturer med karakter af gæld, herunder innovative instrumenter med karakter af indlån <p>MÅL: At vurdere opnåeligheden af den planlagte finansiering ud fra et prisperspektiv</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fremskrivning af afkast af aktiver på overordnet niveau, med en etårig horisont. Virksomheder bør indberette ethvert modtaget/betalt afkast og bør ikke indberette en margin. • Fremskrivning af investeringsomkostninger på overordnet niveau med en etårig horisont.

⁽²⁾ Det gælder ligeledes for den periode, hvor likviditetsdækningsgraden og likviditetsstandarden endnu ikke er blevet fuldt ud indført som bindende minimumskrav, men hvor de påkrævede data er tilgængelige via (overvågning) indberetning.

<p>Tabel 2B2 – Prisfastsættelse: indlåspassiver</p>	
<p>Tabel 2C – Strukturel valutamismatch</p> <p>Tabel 2C1 – Største væsentlige valuta</p> <p>Tabel 2C2 – Næststørste væsentlige valuta</p> <p>Tabel 2C3 – Tredjestørste væsentlige valuta</p>	<p>MÅL: At identificere og vurdere (ændringer i) finansieringsmismatch i specifikke valutaer</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fremskrivning af specifikke elementer i tabel 1 opdelt i den største væsentlige valuta • Fremskrivning af specifikke elementer i tabel 1 opdelt i den næststørste væsentlige valuta • Fremskrivning af specifikke elementer i tabel 1 opdelt i den tredjestørste væsentlige valuta
<p>Tabel 2D – Omstruktureringsplaner vedrørende aktiver og passiver</p> <p>Tabel 2D1 – Anskaffelser af udlånsaktiver, afvikling af aktiver, og afståelsesplaner</p> <p>Tabel 2D2 – Planer vedrørende erhvervelse af indlån og afståelse</p>	<p>MÅL: At vurdere opnåeligheden af finansieringsplanerne, når en virksomhed står over for en betydelig omstrukturering (herunder erhvervelser) af dens balance</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fremskrivning af aktiver, som en virksomhed påtænker enten at erhverve/afstå, og/eller som er blevet identificeret med henblik på afvikling • Fremskrivning af passiver, som en virksomhed påtænker enten at erhverve/afstå, og/eller som er blevet identificeret med henblik på afvikling
<p>AFSNIT 3 – ANVENDELSE</p> <p>Liste 3</p>	<p>MÅL: At opnå en præcis beskrivelse af de enheder, der er omfattet af konsolideringen for denne finansieringsplan med det formål at undgå huller eller dobbeltindberetning</p> <ul style="list-style-type: none"> • Liste over unikke retlige enhedsindikatorer (Legal Entity Identifiers) for kreditinstitutter og andre relevante enheder, der er medtaget i denne finansieringsplan

DER HENVISES TIL Bilag I (Skemaer - Retningslinjer vedrørende indberetningsskemaer for finansieringsplaner) FOR EXCEL-SKABELONEN MED DE FÆLLES DATADEFINITIONER.