

EBA/GL/2014/10

2014. december 16.

Iránymutatások

a 2013/36/EU irányelv 131. cikke (3) bekezdésének az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények értékelésével kapcsolatban történő alkalmazása feltételeinek a meghatározására szolgáló kritériumokról

Tartalom

Az EBH egyéb rendszerszinten jelentős intézmények értékelésére vonatkozó iránymutatásai	3
I. cím — Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások	4
II. cím — Az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények értékeléséhez használt pontozási módszer	4
III. cím — Az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények felügyeleti értékelése	6
IV. cím — Közzététel és bejelentés	7
V. cím — Záró rendelkezések és alkalmazás	8
1. melléklet — A pontozáshoz használt kötelező mutatók	9
2. melléklet — Választható mutatók	11
5. Az iránymutatásoknak és ajánlásoknak való megfelelés igazolása	40

Az EBH egyéb rendszerszinten jelentős intézmények értékelésére vonatkozó iránymutatásai

Az iránymutatás jogállása

Az e dokumentumban szereplő iránymutatást az EBH az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EBH-rendelet) 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásnak.

Az iránymutatás rögzíti az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az EBH ezért elvárja, hogy minden pénzügyi intézmény és illetékes hatóság betartsa a neki címzett iránymutatásokat. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 2015. február 17-ig kötelesek értesíteni a Hatóságot arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívának-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell a Hatóságot a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, a Hatóság úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2014/10” hivatkozással az V. fejezetben szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről.

Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

I. cím — Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

1. Az EBH megbízást kapott, hogy iránymutatásokat tegyen közzé azokról a kritériumokról, amelyek alapján meghatározhatók a 2013/36/EU irányelv 131. cikke (3) bekezdésének az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények értékelésével kapcsolatban történő alkalmazásának a feltételei. Ezek az iránymutatások az értékelés folyamata során közzétett bizonyos információkra vonatkozó szabályokat is tartalmaznak.
2. A „teljes eszközállomány” jelentését az 1. melléklet 2. táblázata határozza meg.
3. Ezek az iránymutatások a tagállamok által a 2013/36/EU irányelv 131. cikkének (3) bekezdése szerint kijelölt hatóságokra (az „érintett hatóság”) vonatkoznak.

II. cím — Az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények értékeléséhez használt pontozási módszer

4. Az érintett hatóságnak minden évben értékelnie kell az EU-szintű anyavállalatokat, az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalatokat, az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatokat vagy a joghatósági területén engedélyezett intézményeket (amelyek mindegyike „érintett jogalany”).
5. Az értékelést minden évben el kell végezni, és két lépésből kell állnia. Az első lépésben az érintett hatóságnak pontoznia kell az érintett jogalanyokat, legalább a joghatósága alá tartozó csoportrészt legmagasabb konszolidációs szintjén számítva a pontszámot (vagyis az érintett jogalany nem lehet leányvállalata más, ugyanabban a tagállamban engedélyezett vagy székhellyel rendelkező jogalany), a más tagállambeli és harmadik országbeli leányvállalatokat is figyelembe véve, és adott esetben a 10. bekezdés szerinti választható kizárást alkalmazva. Az előző mondatban foglaltak korlátozása nélkül az ezen iránymutatásokban meghatározott módszert más megfelelő szinteken is alkalmazhatják az érintett hatóságok az arra vonatkozó döntéseikhez, hogy hogyan kell kalibrálni, és milyen konszolidációs szinten kell alkalmazni az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffert. A pontszámoknak tükrözniük kell az érintett jogalany rendszerszintű jelentőségét, kiszámításukhoz az alábbiakban meghatározott módszert kell használni. A második lépés a III. címbe meghatározott felületei értékelés.
6. A rendszerszintű jelentőséget a következő alapvető kritériumok alapján kell értékelni:
 - (a) méret;
 - (b) az adott tagállam vagy az Unió gazdasága szempontjából betöltött jelentőség, figyelembe véve a helyettesíthetőséget/pénzügyi intézményi infrastruktúrát;

- (c) összetettség — beleértve határokon átnyúló tevékenységből adódó többszörös összetettséget;
 - (d) az intézménynek vagy (al)csoportnak a pénzügyi rendszerrel való összekapcsolódásai.
7. Mind a négy kritérium egy vagy több kötelező mutatóból áll, amelyeket az 1. melléklet 1. táblázata határoz meg. Mindegyik kritériumot azonos, 25%-os súllyal kell figyelembe venni. Az egyes kritériumokon belül a mutatók egymáshoz viszonyított súlya egyenlő. Az érintett hatóságoknak törekedniük kell a kötelező mutatók meghatározásainak tagállamok közötti összehangolására, amely az EU egészére vonatkozó közös felügyeleti adatszolgáltatási keretre vonatkozó végrehajtás-technikai standard 1. melléklet 2. táblázatában foglalt meghatározások szerinti alkalmazása révén érhető el. Ha az 1. melléklet 2. táblázatában foglaltaknak megfelelő mutatók értékei nem állnak rendelkezésre azon tény következtében, hogy a 2013/36/EU irányelv 131. cikke (3) bekezdésének hatálya alá tartozó, de beszámolóikat nem a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készítő és a FINREP adatszolgáltatási követelmények alól mentesülő érintett jogalanyok teljes eszközállományból való részesedése legalább 20.0%, akkor az érintett hatóságoknak megfelelő helyettesítő értékeket kell használniuk. Ebben az esetben az érintett hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy ezeket a helyettesítő értékeket megfelelő magyarázattal lássák el, és hogy azok a lehető legközelebb álljanak az 1. melléklet 2. táblázatában szereplő meghatározásokhoz.
8. Az érintett hatóságoknak a következőképpen kell kiszámítaniuk a pontszámot:
- (a) a mutató érintett jogalanyra vonatkozó egyéni értékét el kell osztani az adott mutató tagállami intézményekre vonatkozó értékeinek az összesített összegével (a „nevezők”);
 - (b) az így kapott százalékot meg kell szorozni 10 000-rel a mutatóhoz tartozó eredmény bázispontokban való kifejezéséhez;
 - (c) az adott kategóriához tartozó mutatókra kapott pontszámok egyszerű átlagát véve ki kell számítani az érintett jogalany kategóriára kapott pontszámát;
 - (d) a négy kategória pontszámának egyszerű átlagát véve minden egyes érintett jogalanyra vonatkozóan ki kell számítani az összpontszámot.
9. Az érintett hatóságoknak azokat az érintett jogalanyokat kell egyéb rendszerszinten jelentős intézményeknek minősíteniük, amelyek összesített pontszáma legalább 350 bázispont. A tagállami bankrendszer sajátosságainak és a pontszámok ebből adódó statisztikai eloszlásának a figyelembevétele érdekében az érintett hatóságok legfeljebb 425 bázispontig emelhetik, illetve 275 bázispontig csökkenthetik ezt a határértéket, biztosítva ezáltal a rendszerszintű jelentőség alapján így kijelölt egyéb rendszerszinten jelentős intézmények csoportjának a homogenitását.

10. Ha a tagállam bankrendszerében sok a kis intézmény, akkor az érintett hatóság választhatja azoknak az érintett jogalanyoknak a méret alapján történő kizárását a meghatározási folyamatból, amelyek teljes eszközállományból való részesedése nem haladja meg a 0.02%-ot. Ehhez a döntéshez a hatóságoknak figyelembe kell venniük az abból adódó adatszolgáltatási terhet, ha úgy értékelik, hogy ezek az érintett jogalanyok valószínűleg nem jelentenek rendszerszintű kockázatot a hazai gazdaságnak. Ha ezeket a jogalanyokat kizárják a meghatározási folyamatból, akkor az értékelés torzulásainak az elkerülése végett meg kell becsülniük a mutatók ezen érintett jogalanyokra vonatkozó értékeit, és a többi érintett jogalany pontszámainak a kiszámításához fel kell venniük a mintába egy virtuális jogalanyt, amelyhez hozzárendelik a mutatók ezekre az érintett jogalanyokra vonatkozó értékeinek az összegét. Az érintett jogalanyok jegyzékét minden esetben felül kell vizsgálni a meghatározási folyamat elvégzése során.
11. A pontozás során az érintett hatóságoknak a nevezőkben szerepeltetni kell a mutatók más tagállamokban vagy harmadik országokban engedélyezett fióktelepekre vonatkozó értékeit, miközben gondoskodniuk kell arról, hogy az eredmények megfelelően tükrözzék a tagállam bankszektorának a helyzetét. Alternatív megoldásként az érintett hatóságok mérlegelhetik egy virtuális jogalany felvételét a mintába, amelyhez hozzárendelik a mutatók e külföldi fióktelepekre vonatkozó értékeinek a becsült összegét. Az érintett hatóságok az ezen iránymutatásokban ismertetett módszerrel is meghatározhatják a harmadik országbeli fióktelepek pontszámait, figyelembe véve (i) ezeknek a harmadik országbeli fióktelepeknek a jelentőségét a hazai bankrendszer szempontjából és (ii) a harmadik országbeli fióktelepek tevékenységére vonatkozó adatok elérhetőségét, összehasonlíthatóságát és megfelelőségét, és egyéb rendszerszinten jelentős intézményeknek minősíthetik azokat, amennyiben ez a prudenciális követelmények alkalmazása szempontjából fontos.
12. Az érintett hatóságok mentesíthetik a befektetési vállalkozásokat a fenti módszer alkalmazása alól, vagy használhatnak eltérő intézményi mintát vagy módosított mutatórendszert, amennyiben az 1. mellékletben szereplő mutatókat vagy a nevezők összes intézményen alapuló kiszámítását nem találják megfelelőnek a befektetési vállalkozások esetében. Ha az érintett hatóságok kiterjesztik az értékelést a befektetési vállalkozásokra, akkor abban az esetben minősíthetik azokat egyéb rendszerszinten jelentős intézményeknek, ha az előző bekezdésekben leírtak szerint meghatározott eredményük meghaladja a 4,5 bázispontot.

III. cím —Az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények felügyeleti értékelése

13. Az érintett hatóságoknak értékelniük kell, hogy a kategóriák valamelyikéhez tartozó mutatókra kapott pontszámok és/vagy a rendszerszintű jelentőség további minőségi és/vagy mennyiségi mutatói alapján szükséges-e további érintett jogalanyokat egyéb rendszerszinten jelentős intézménynek minősíteni. Ki kell választaniuk azokat a mutatókat, amelyekkel véleményük szerint megfelelően leírható a hazai ágazatban vagy

az Unió gazdaságában fennálló rendszerkockázat. Nem minősíthetnek egyéb rendszerszinten jelentős intézménynek olyan érintett jogalanyt, amelynek eredménye nem haladja meg a 4.5 bázispontot. Az érintett hatóságok az adott esettől függően konszolidált, szubkonszolidált vagy egyéni alapon értékelhetik az érintett jogalanyokat vagy alcsoportokat.

14. Az értékelés során az érintett hatóságok kizárólag az 1. mellékletben vagy a 2. mellékletben (Választható mutatók) felsorolt mutatókat alkalmazhatják, és adott esetben meghatározhatják a megfelelő mutatók tartalmát.

IV. cím — Közzététel és bejelentés

15. Az érintett hatóságoknak közzé kell tenniük a meghatározási folyamat során használt felügyeleti értékelés módszerének a vázlatos ismertetését, kitérve a választható mutatókra, ha alkalmaznak ilyeneket, és a pufferkövetelmény meghatározására. Azoknak az érintett hatóságoknak, amelyek élnek a határérték emelésének vagy csökkentésének 9. bekezdésben említett lehetőségével, meg kell jelölniük a módosítás okait, és meg kell határozniuk, hogy a tagállam bankszektorának milyen sajátosságaira és az eredmények abból adódó milyen statisztikai eloszlására alapozták ezt a döntést.
16. Az érintett hatóságoknak minden év december 1-ig közzé kell tenniük az egyéb rendszerszinten jelentős intézménynek minősített érintett jogalanyok eredményeit. Ez jelzi, hogy mely bankok értek el a határérték feletti pontszámot, és lettek emiatt automatikusan egyéb rendszerszinten jelentős intézménynek minősítve. Az érintett hatóságoknak adott esetben a különböző egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó pufferkövetelményeket is közzé kell tenniük.
17. Abban az esetben, ha a 9. bekezdés szerint meghatározott határérték alatti pontszámmal rendelkező érintett jogalanyt minősítenek egyéb rendszerszinten jelentős intézménynek, az érintett hatóságoknak minden egyes bankra vonatkozóan közzé kell tenniük egy rövid magyarázatot a következőkről:
 - (a) milyen választható mutató(k)ra alapozták az egyéb rendszerszinten jelentős intézménynek való minősítést;
 - (b) miért lényeges ez a mutató a tagállam szempontjából;
 - (c) miért rendelkezik rendszerszintű jelentőséggel a bank az adott mutató(k) alapján.
18. Az érintett hatóságoknak be kell jelenteniük az EBH-nak a 10. bekezdés alapján ki nem zárt valamennyi érintett jogalany nevét és pontszámát, valamint a mutatók felügyeleti mérlegelés alá eső intézményekre vonatkozó értékeit.

V. cím — Záró rendelkezések és alkalmazás

19. Ezek az iránymutatásokat 2015. január 1-től kell alkalmazni. Az iránymutatásokat alkalmazó érintett hatóságoknak az EBH honlapján való közzétételt követő hat hónapon belül be kell építeniük azokat a felügyeleti eljárásaikba.
20. A 16. ponttól eltérően a 2015-ben kijelölt egyéb rendszerszinten jelentős intézményeket és pontszámaikat legkésőbb 2016. január 1-ig kell közzétenni.
21. 2015 és 2016 folyamán az EBH-nak és az érintett hatóságoknak értékelniük kell az ebben az iránymutatásban használt kötelező és választható mutatókat.
22. Ezeket az iránymutatásokat és különösen a minimálisan kötelező keretet – ideértve az alapvető kritériumokat, a kötelező mutatókat, a súlyozást és a határértékeket, valamint a felügyeleti értékelés hatókörét – 2016. április 30-ig kell felülvizsgálni. Az értékelési módszer helytállóságának a biztosítása érdekében figyelembe kell venni a nemzetközi standardok, a felügyeleti adatszolgáltatás és a rendszerszintű jelentőség mérésének megközelítései terén tett előrelépést.

1. melléklet — A pontozáshoz használt kötelező mutatók

1. táblázat

Kritérium	Mutatók	Súly
Méret	Teljes eszközállomány	25.00%
Jelentőség (beleértve a helyettesíthetőséget/ pénzügyi intézményi infrastruktúrát)	Belföldi pénzforgalmi ügyletek értéke	8.33%
	Uniós betétesek által elhelyezett magánszektorbeli betétek	8.33%
	Uniós hitelfelvevőknek nyújtott magánszektorbeli hitelek	8.33%
Összetettség / határokon átnyúló tevékenység	Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek értéke (névleges)	8.33%
	Több joghatóságot érintő kötelezettségek	8.33%
	Több joghatóságot érintő követelések	8.33%
Összekapcsoltság	Pénzügyi rendszeren belüli kötelezettségek	8.33%
	Pénzügyi rendszeren belüli eszközök	8.33%
	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kinnlévő állománya	8.33%

2. táblázat

Mutató	Alkalmazási kör	Meghatározás
Teljes eszközállomány	világszerte	FINREP (IFRS vagy GAAP) — F 01.01, 380. sor 010. oszlop
Belföldi pénzforgalmi ügyletek értéke	világszerte	A tárgyévben lebonyolított pénzforgalom (a csoporton belüli pénzforgalom nélkül): Ez a mutató a bank azokon a fő pénzforgalmi rendszereken keresztül lebonyolított pénzforgalmának az értékét fejezi ki, amelyeknek a bank tagja. Az érintett jogalany által a tárgyév során a megjelölt pénznemekben, nagy értékű fizetési rendszereken keresztül lebonyolított teljes készpénzforgalom teljes bruttó értékéről és az ügynökbankokon keresztül (például levelező bankok vagy nostro számla bevonásával) lebonyolított teljes készpénzforgalom bruttó értékéről kell adatot szolgáltatni. Az adatszolgáltatásban az ügynökbankokon keresztül lebonyolított teljes készpénzforgalmat szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy az ügynökbank ténylegesen hogyan számolja el az ügyletet. A csoporton belüli ügyleteket (vagyis az

Mutató	Alkalmazási kör	Meghatározás
		<p>érintett jogalany csoportjához tartozó jogalanyokon belül vagy azok között végrehajtott ügyleteket) nem kell figyelembe venni. Ha a pontos összegek nem állnak rendelkezésre, akkor az adatszolgáltatás tartalmazhatja az ismert felülbecsült értékeket.</p> <p>A pénzforgalmat annak céljától, helyétől vagy elszámolási módjától függetlenül kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban. Ez magában foglalja többek között – de nem kizárólag – a származtatott ügyletekkel, az értékpapír-finanszírozási ügyletekkel és a devizaügyletekkel kapcsolatos készpénzforgalmat. Az ezen ügyletekkel összefüggésben elszámolt nem készpénz tételeket nem kell figyelembe venni. Az adatszolgáltató és az ügyfelek (a pénzügyi vállalkozásokat és más kereskedelmi banki ügyfeleket is ideértve) megbízásából lebonyolított készpénzforgalmat figyelembe kell venni. A lakossági fizetési rendszereken keresztül lebonyolított pénzforgalmat nem kell figyelembe venni.</p> <p>Csak a kimenő pénzforgalomról kell adatot szolgáltatni (vagyis a beérkező fizetéseket nem kell figyelembe venni). A CLS elszámolási rendszeren keresztül teljesített fizetések összegét figyelembe kell venni. A nem a CLS rendszeren keresztül teljesített fizetések esetében a nagykereskedelmi banktevékenységhez kapcsolódó kimenő fizetések értékét akkor sem kell nettósítani, ha az ügylet elszámolása nettó alapon történt (vagyis a nagy értékű fizetési rendszereken vagy ügynökbankon keresztül lebonyolított, nagykereskedelmi banktevékenységhez kapcsolódó pénzforgalomról minden esetben bruttó adatot kell szolgáltatni). A nagy értékű fizetési rendszereken vagy ügynökbankon keresztül lebonyolított, kiskereskedelmi banktevékenységhez kapcsolódó pénzforgalomról lehet nettó adatot szolgáltatni.</p> <p>Az értékeket euróban kérjük megadni, a havi árfolyamok esetében a http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm, illetve a napi árfolyamok esetében a http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html oldalon meghatározott hivatalos árfolyamon számítva.</p>
Uniós betétesek által elhelyezett magánszektorbeli betétek	csak az EU	FINREP (IFRS vagy GAAP) → F 20.06, 120+130. sor, 010. oszlop, EU-országok (z-tengely)
Uniós hitelfelvevőknek nyújtott magánszektorbeli hitelek	csak az EU	FINREP (IFRS vagy GAAP) → F 20.04, 190+220. sor, 010. oszlop, EU-országok (z-tengely)
Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek értéke (névleges)	világszerte	FINREP (IFRS) → F 10.00, 300+310+320. sor, 030. oszlop + F 11.00, 510+520+530. sor, 030. oszlop FINREP (GAAP) → F 10.00, 300+310+320. sor, 050. oszlop + F 11.00, 510+520+530. sor, 030. oszlop
Több joghatóságot érintő kötelezettségek	világszerte	FINREP (IFRS vagy GAAP) → F 20.06, 010+040+070. sor, 010. oszlop, minden ország a székhely szerinti ország kivételével (z-tengely) Megjegyzés: Az érték kiszámításánál nem kell figyelembe venni i) az irodán belüli kötelezettségeket és ii) a külföldi fióktelepek és leányvállalatok azonos fogadó országbeli partnerekkel szembeni kötelezettségeit
Több joghatóságot érintő	világszerte	FINREP (IFRS vagy GAAP) → F 20.04, 010+040+080+140. sor, 010. oszlop, minden ország a székhely szerinti ország kivételével (z-tengely) Megjegyzés: Az érték kiszámításánál nem kell figyelembe venni i) az irodán belüli kötelezettségeket és ii) a külföldi fióktelepek és leányvállalatok azonos fogadó

Mutató	Alkalmazási kör	Meghatározás
követelések		országbeli partnerekkel szembeni kötelezettségeit
Pénzügyi rendszeren belüli kötelezettségek	világszerte	FINREP (IFRS vagy GAAP) → F 20.06, 020+030+050+060+100+110. sor, 010. oszlop, minden ország (z- tengely)
Pénzügyi rendszeren belüli eszközök	világszerte	FINREP (IFRS vagy GAAP) → F 20.04, 020+030+050+060+110+120+170+180. sor, 010. oszlop, minden ország (z- tengely)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kinnlévő állománya	világszerte	FINREP (IFRS vagy GAAP) → F 01.02, 050+090+130. sor, 010. oszlop

2. melléklet — Választható mutatók

Választható mutató

Teljes nemteljesítéskori kockázati kitérttség (EAD)
Teljes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)
Mérlegen kívüli tételek
Piaci tőkeérték
Teljes EAD/tagállami GDP
Teljes eszközállomány/ tagállami GDP
Magánszektorban nyújtott hitelek*
Jelzáloghitelek*
Vállalkozói hitelek *
Lakossági hitelek*
Lakossági betétek*
Betétbiztosítási rendszer által biztosított betétek *
Vállalati betétek*
Bárminemű betétek*
Lakossági ügyfelek száma*
Részesedés klíring- és elszámolási rendszerben*
Piaci szereplőknek vagy másoknak nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások *
Letétbe helyezett eszközök *
Jegyzési garanciával biztosított kötvénykibocsátások *
Jegyzési garanciával biztosított részvénykibocsátások*
Belföldi kötvényállomány
Betéti számlák száma — vállalkozói*
Betéti számlák száma — lakossági*
A bank tevékenységének földrajzi bontása
Ügyfelek jellege*
3. szintű eszközök
Származtatott ügyletek (eszköz- és/vagy forrásoldali)

Választható mutató

Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok értéke (figyelembe véve a rendkívül likvid eszközöket)
Leányvállalatok száma
Külföldi leányvállalatok száma
Tevékenység helye szerinti joghatóságok száma
Szanálhatóság mértéke az intézmény szanálhatósági értékelése alapján
Külföldi nettó bevétel / összes bevétel
Nem kamatjellegű bevételek / összes bevétel *
Repóügyletek értéke
Fordított repóügyletek értéke
Konglomerátumhoz tartozó jogalanyok miatti fertőzési kockázat
Részvényesekből adódó fertőzési kockázat
Reputációs fertőzési kockázat
Bankközi követelések és/vagy kötelezettségek*
Értékpapír-kölcsönzési ügyletek
Piaci tranzakciók volumene vagy értéke*
Jelentőség annak a nemzetközi fizetési rendszernek a szempontjából, amelynek a jogalany tagja
Jelentős fedezettkötvény-kibocsátás
Értékpapírosított adósság
Nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások*
Külföldi bankrendszerrel való összekapcsolódás
Külföldi nem banki szereplőkkel való összekapcsolódás
Kereskedési célú eszközök

A *-gal jelölt mutatók esetében az érintett hatóságok határozhatják meg a megfelelő alkalmazási kört (a tagállam, az Unió, egy bizonyos régió, világszerte).