

EBA/GL/2014/10

---

16. december 2014

---

## Smernice

---

o merilih za določitev pogojev uporabe člena 131(3) Direktive 2013/36/EU (CRD) v zvezi z oceno drugih sistemsko pomembnih institucij (DSPI)

# Vsebina

---

<b>Smernice organa EBA o oceni DSPI</b>	<b>3</b>
Naslov I – Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov	4
Naslov II – Metodologija točkovanja za oceno DSPI	4
Naslov III – Nadzorna ocena DSPI	6
Naslov IV – Razkritje in obveščanje	6
Naslov V – Končne določbe in izvajanje	7
Priloga 1 – Obvezni kazalniki za točkovanje	8
Priloga 2 – Neobvezni kazalniki	10
<b>5. Potrditev upoštevanja smernic in priporočil</b>	<b>40</b>

# Smernice organa EBA o oceni DSPI

---

## Vloga teh smernic

Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (v nadaljnjem besedilu: uredba o EBA). V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.

V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA glede ustreznih nadzorniških praks v okviru Evropskega sistema finančnega nadzora ali glede tega, kako bi bilo treba uporabljati zakonodajo Unije na posameznih področjih. Organ EBA zato od vseh pristojnih organov in finančnih institucij, na katere je naslovil smernice, pričakuje, da jih bodo upoštevali. Pristojni organi, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorne prakse (npr. s spremembo pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice naslovljene predvsem na institucije.

## Zahteve v zvezi s poročanjem

Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA do 17. februar 2015 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Uradno obvestilo je treba poslati na obrazcu iz poglavja 5 na e-naslov [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) z navedbo oznake „EBA/GL/2014/10“. Uradna obvestila morajo predložiti osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.

Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA objavljena na spletni strani organa EBA.

## Naslov I – Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

1. Organ EBA je pooblaščen za objavljane smernic o merilih za določitev pogojev uporabe člena 131(3) Direktive 2013/36/EU v zvezi z oceno drugih sistemsko pomembnih institucij (DSPI). Poleg tega te smernice vsebujejo pravila o nekaterih razkritjih med postopkom ocenjevanja.
2. Izraz „bilančna vsota“ ima pomen, opredeljen v razpredelnici 2 Priloge 1.
3. Te smernice se uporabljajo za organe, ki jih države članice imenujejo v skladu s členom 131(1) Direktive 2013/36/EU („zadevni organ“).

## Naslov II – Metodologija točkovanja za oceno DSPI

4. Zadevni organ bi moral vsako leto oceniti EU nadrejene institucije, EU nadrejene finančne holdinge, EU nadrejene mešane holdinge ali institucije, ki so pridobile dovoljenje v svoji jurisdikciji (od katerih je vsak „zadevni subjekt“).
5. Ocena bi morala biti izvedena vsako leto in vključevati dva koraka. V prvem koraku bi morali zadevni organi izračunati rezultat za vsak zadevni subjekt vsaj na najvišji ravni konsolidacije dela skupine, ki sodi v njihovo jurisdikcijo (tj. na ravni, ki ni podrejena drugemu subjektu, ki je pridobil dovoljenje ali ima sedež v isti državi članici), vključno s podrejenimi družbami v drugih državah članicah in tretjih državah, ter za katerega velja neobvezna izključitev v skladu z odstavkom 10, kjer je primerno. Brez poseganja v prejšnji stavek lahko zadevni organi dodatno uporabljajo metodologijo iz teh smernic na drugih ustreznih ravneh za utemeljitev odločitve o tem, kako bi bilo treba umeriti blažilnik za DSPI in na kateri ravni konsolidacije bi ga bilo treba uporabiti. Rezultati bi morali odražati sistemski pomen zadevnega subjekta in jih je treba izračunati, kot je določeno spodaj. V drugem koraku bi morala biti izvedena nadzorniška ocena iz naslova III.
6. Temeljni sklop meril za točkovanje sistemske pomembnosti bi moral obsegati:
  - (a) velikost;
  - (b) pomen za gospodarstvo zadevne države članice ali Unije, vključujoč nadomestljivost/infrastrukturo finančne institucije;
  - (c) zapletenost – vključno z dodatno zapletenostjo zaradi čezmejne dejavnosti;
  - (d) medsebojno povezanost institucije ali (pod)skupine s finančnim sistemom.
7. Navedena štiri merila zajemajo enega ali več obveznih kazalnikov iz razpredelnice 1 Priloge 1. Vsa merila bi morala biti ponderirana na enak način z utežjo 25 %. Kazalniki znotraj posameznega merila bi morali biti ponderirani na enak način glede na druge

kazalnike znotraj zadevnega merila. Zadevni organi bi si morali prizadevati za uporabo usklajenih opredelitev teh obveznih kazalnikov v državah članicah z uporabo izvedbenega tehničnega standarda o skupnem nadzornem okviru za poročanje v celotni EU ob upoštevanju specifikacij iz razpredelnice 2 Priloge 1. Če vrednosti kazalnikov v skladu z razpredelnico 2 Priloge 1 niso na voljo, ker imajo zadevni subjekti, za katere se uporablja člen 131(1) Direktive 2013/36/EU, vendar ki ne poročajo v MSRP in zanje zahteve FINREP ne veljajo, delež v bilančni vsoti, ki je enak ali višji od 20,0 %, bi morali zadevni organi uporabiti ustrezne približke. V tem primeru bi morali zadevni organi poskrbeti, da so ti približki ustrezno pojasnjeni in da čim bolj ustrezajo opredelitvam v razpredelnici 2 Priloge 1.

8. Zadevni organi bi morali rezultat izračunati tako,
  - (a) da vrednost kazalnika vsakega posameznega zadevnega subjekta delijo s skupnim zneskom ustreznih vrednosti kazalnikov, seštetih za vse institucije v državi članici („imenovalci“);
  - (b) pomnožijo dobljene odstotke z 10 000, da izrazijo rezultate kazalnika v bazičnih točkah;
  - (c) izračunajo rezultat kategorije za vsak zadevni subjekt, tako da upoštevajo enostavno povprečje rezultatov kazalnikov v tej kategoriji;
  - (d) izračunajo skupni rezultat za vsak zadevni subjekt, tako da upoštevajo enostavno povprečje rezultatov štirih kategorij.
9. Zadevni organi bi morali določiti zadevne subjekte s skupnim rezultatom, ki je enak ali višji od 350 bazičnih točk, kot DSPI. Zadevni organi lahko dvignejo ta prag do največ 425 bazičnih točk ali ga zmanjšajo na najmanj 275 bazičnih točk, da se upoštevajo posebnosti bančnega sektorja države članice in posledična statistična porazdelitev rezultatov, s čimer se zagotovi homogenost skupine DSPI, imenovane na ta način na podlagi sistemskega pomena DSPI.
10. Kadar ima država članica v svojem bančnem sistemu veliko majhnih institucij, se lahko zadevni organi odločijo, da zadevni subjekt izključijo iz postopka opredelitve, če relativna velikost tega zadevnega subjekta, merjena glede na njegovo bilančno vsoto, ne presega 0,02 %. Pri sprejemanju take odločitve bi morali organi upoštevati breme poročanja, povezano s temi zadevnimi subjekti, če ocenijo, da ni verjetno, da bi subjekti pomenili sistemske nevarnosti za domače gospodarstvo. Če so ti subjekti izključeni iz postopka opredelitve, bi morali zadevni organi pri izračunu rezultatov drugih zadevnih subjektov preprečiti izkrivljanje točkovanja z oceno vrednosti kazalnikov za te zadevne subjekte in z vključitvijo virtualnega subjekta v vzorec z vsoto vrednosti kazalnikov teh zadevnih subjektov. Seznam zadevnih subjektov bi bilo treba pregledati ob vsaki izvedbi postopka opredelitve.

11. Zadevni organi bi morali vrednosti kazalnikov podružnic institucij, ki so pridobile dovoljenje v državah članicah ali tretjih državah, vključiti v imenovalce za namene postopka točkovanja, hkrati pa zagotoviti, da rezultati ustrezno odražajo bančni sektor države članice. Druga možnost je, da bi morali pri izračunu rezultatov zadevni organi razmisliti o tem, da v vzorec vključijo virtualni subjekt z ocenjeno vsoto vrednosti kazalnikov teh tujih podružnic. Poleg tega bi morali zadevni organi razmisliti o določitvi rezultatov za podružnice iz tretjih držav v skladu z metodologijo, določeno v teh smernicah, ob upoštevanju (i) splošnega pomena teh podružnic iz tretjih držav v domačem bančnem sistemu ter (ii) razpoložljivosti, primerljivosti in ustreznosti podatkov o dejavnosti podružnic iz tretjih držav ter jih določiti kot DSPI, če je to potrebno za uporabo bonitetnih zahtev.
12. Zadevni organi lahko investicijska podjetja izvamejo iz uporabe navedene metodologije ali uporabijo drugačen vzorec institucij ali spremenjeni sklop kazalnikov, če menijo, da kazalniki iz Priloge 1 ali izračun imenovalcev na podlagi vseh institucij ni primeren za investicijska podjetja. Če zadevni organi v oceno vključijo investicijska podjetja, jih lahko opredelijo kot DSPI, če njihov rezultat, kot je opisan v prejšnjih odstavkih, presega 4,5 bazične točke.

### Naslov III – Nadzorniška ocena DSPI

13. Zadevni organi bi morali oceniti, ali bi bilo treba dodatne zadevne subjekte določiti kot DSPI na podlagi rezultatov kazalnikov v kateri koli od kategorij in/ali dodatnih kvalitativnih in/ali kvantitativnih kazalnikov sistemske pomembnosti. Zadevni organi bi morali izbrati kazalnike, za katere menijo, da ustrezno zajemajo sistemsko tveganje v njihovem domačem sektorju ali gospodarstvu Unije. Zadevni organi ne bi smeli določiti zadevnega subjekta kot DSPI, če njegov rezultat ne presega 4,5 bazične točke. Zadevni organi lahko ocenijo zadevne subjekte ali podskupine na konsolidirani ali subkonsolidirani ali posamični ravni, kot je primerno.
14. Med oceno bi morali zadevni organi uporabiti samo kazalnike, navedene v Prilogi 1 ali Prilogi 2 (neobvezni kazalniki), pri čemer bi morali, kjer je primerno, izbrati ustrezen obseg uporabe za kazalnik.

### Naslov IV – Razkritje in obveščanje

15. Zadevni organi bi morali objaviti povzetek metodologije za nadzorniško oceno, ki so jo uporabili v postopku opredelitve, vključno z neobveznimi kazalniki, če obstajajo, in za določanje zahtev po blažilniku. Če zadevni organi uporabljajo možnost zvišanja ali znižanja praga iz odstavka 9, bi morali navesti razloge za tako spremembo ter opredeliti posebnosti bančnega sektorja države članice in iz tega izhajajočo statistično porazdelitev rezultatov, na katerih temelji ta odločitev.

16. Zadevni organi bi morali vsako leto do 1. decembra objaviti rezultate zadevnih subjektov, ki so določeni kot DSPI. To nakazuje, katere banke imajo rezultat, ki presega prag, in so zato samodejno določene kot DSPI. Če je primerno, bi morali zadevni organi objaviti tudi zahteve po blažilniku, ki se uporabljajo za različne DSPI.
17. Kadar je zadevni subjekt z rezultatom, nižjim od praga, izbranega v skladu z odstavkom 9, določen kot DSPI, bi morali zadevni organi za vsako banko objaviti kratko izjavo z naslednjo obrazložitvijo:
  - (a) kateri neobvezni kazalnik(-i) se uporablja(-jo) za utemeljitev določitve kot DSPI;
  - (b) zakaj je ta kazalnik pomemben v državi članici;
  - (c) zakaj je banka sistemske pomembna v smislu posebnega(-ih) kazalnika(-ov).
18. Zadevni organi bi morali organu EBA sporočiti imena in rezultate vseh zadevnih subjektov, ki niso izključeni v skladu z odstavkom 10, in vrednosti kazalnikov za institucije, za katere se izvaja nadzorniška presoja.

## Naslov V – Končne določbe in izvajanje

19. Te smernice veljajo od 1. januarja 2015. Zadevni organi bi morali te smernice izvajati tako, da jih v šestih mesecih po njihovi objavi na spletni strani organa EBA vključijo v svoje nadzorniške postopke.
20. Z odstopanjem od točke 16 bi morale biti DSPI, imenovane v letu 2015, in njihovi rezultati objavljeni najpozneje do 1. januarja 2016.
21. V letih 2015 in 2016 bi morali organ EBA in zadevni organi oceniti obvezne in neobvezne kazalnike, ki se uporabljajo v teh smernicah.
22. Te smernice, zlasti minimalni obvezni okvir, vključno s temeljnim sklopom meril, obveznimi kazalniki, utežmi in pragovi ter obsegom nadzorniške ocene, bi morale biti pregledane do 30. aprila 2016. Za zagotovitev primernosti metodologije ocenjevanja, je potrebno upoštevati napredek, dosežen v zvezi z mednarodnimi standardi, nadzorniškimi poročanjem in pristopi za merjenje sistemske pomembnosti.

## Priloga 1 – Obvezni kazalniki za točkovanje

### Razpredelnica 1

Merilo	Kazalniki	Utež
Velikost	Bilančna vsota	25,00 %
Pomen (vključno z nadomestljivostjo/infrastruk turo finančnega sistema)	Vrednost domačih plačilnih transakcij	8,33 %
	Vloge zasebnega sektorja od vlagateljev v EU	8,33 %
	Krediti zasebnega sektorja za prejemnike v EU	8,33 %
Zapletenost/čezmejna dejavnost	Vrednost izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na prostem trgu (nominalna)	8,33 %
	Obveznosti v jurisdikciji druge države	8,33 %
	Terjatve v jurisdikciji druge države	8,33 %
Medsebojna povezanost	Obveznosti znotraj finančnega sistema	8,33 %
	Sredstva znotraj finančnega sistema	8,33 %
	Neporavnani dolžniški vrednostni papirji	8,33 %

### Razpredelnica 2

Kazalnik	Obseg	Opredelitev
Bilančna vsota	svetovna raven	FINREP (MSRP ali GAAP) — F 01.01, vrstica 380 stolpec 010
Vrednost domačih plačilnih transakcij	svetovna raven	Plačila, izvedena v letu poročanja (razen plačil znotraj skupine): Ta kazalnik se izračuna kot vrednost plačil banke, poslanih prek vseh glavnih plačilnih sistemov, katerih članica je. Navedite skupno bruto vrednost vseh denarnih plačil, ki jih zadevni subjekt pošlje prek sistemov za plačila velikih vrednosti, in bruto vrednost vseh denarnih plačil, poslanih prek korespondenčne banke (npr. z uporabo korespondenčnega ali nostro računa), v letu poročanja v vsaki navedeni valuti. Navesti je treba vsa plačila, poslana prek korespondenčne banke, ne glede na to, kako korespondenčna banka dejansko poravna posel. Ne vključujte poslov znotraj skupine (tj. poslov, obdelanih znotraj skupine zadevnega subjekta ali med subjekti znotraj skupine zadevnega subjekta). Če



Kazalnik	Obseg	Opredelitev
		<p>natančne skupne vrednosti niso na voljo, se lahko navedejo znane precenjene vrednosti.</p> <p>O plačilih je treba poročati ne glede na namen, lokacijo ali metodo poravnave. To med drugim vključuje denarna plačila, povezana z izvedenimi finančnimi instrumenti, posle financiranja vrednostnih papirjev in menjalniške posle. Ne vključujte vrednosti morebitnih nedenarnih postavk, poravnanih v povezavi s temi posli. Vključite denarna plačila, izvršena v imenu poročevalskega subjekta, ter tudi plačila, izvršena v imenu strank (vključno s finančnimi institucijami in drugimi komercialnimi strankami). Ne vključujte plačil, izvršenih prek sistemov za plačila malih vrednosti.</p> <p>Vključite le odhodna plačila (izključite prejeta plačila). Vključite znesek plačil, izvedenih prek sistema CLS. Razen plačil prek sistema CLS ne navajajte neto vrednosti odhodnih plačil velikih vrednosti, tudi če je bil posel poravnan na neto osnovi (tj. o vseh plačilih velikih vrednosti, izvršenih prek sistemov za plačila velikih vrednosti ali prek korespondenčne banke, je treba poročati na bruto osnovi). O plačilih malih vrednosti, poslanih prek sistema plačil velikih vrednosti ali prek korespondenčne banke, se lahko poroča na neto osnovi.</p> <p>Navedite vrednosti v evrih z uporabo uradnega tečaja na strani <a href="http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm">http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm</a> (za mesečni tečaj) ali na strani <a href="http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html">http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html</a> (za dnevni tečaj).</p>
<b>Vloge zasebnega sektorja od vlagateljev v EU</b>	le v EU	FINREP (MSRP ali GAAP) → F 20.06, vrstici 120+130, stolpec 010, države EU (os z)
<b>Kreditni zasebnega sektorja za prejemnike v EU</b>	le v EU	FINREP (MSRP ali GAAP) → F 20.04, vrstici 190+220, stolpec 010, države EU (os z)
<b>Vrednost izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na prostem trgu (nominalna)</b>	svetovna raven	<p>FINREP (MSRP) → F 10.00, vrstice 300+310+320, stolpec 030 + F 11.00, vrstice 510+520+530, stolpec 030</p> <p>FINREP (GAAP) → F 10.00, vrstice 300+310+320, stolpec 050 + F 11.00, vrstice 510+520+530, stolpec 030</p>
<b>Obveznosti v jurisdikciji druge države</b>	svetovna raven	<p>FINREP (MSRP ali GAAP) → F 20.06, vrstice 010+040+070, stolpec 010, vse države razen domače države (os z)</p> <p>Opomba: Izračunana vrednost bi morala izključevati (i) obveznosti znotraj enote ter (ii) obveznosti tujih podružnic in podrejenih družb do nasprotnih strank v isti državi gostiteljici</p>
<b>Terjatve v jurisdikciji druge države</b>	svetovna raven	<p>FINREP (MSRP ali GAAP) → F 20.04, vrstice 010+040+080+140, stolpec 010, vse države razen domače države (os z)</p> <p>Opomba: Izračunana vrednost bi morala izključevati (i) sredstva znotraj enote ter (ii) sredstva tujih podružnic in podrejenih družb do nasprotnih strank v isti državi gostiteljici</p>

Kazalnik	Obseg	Opredelitev
<b>Obveznosti znotraj finančnega sistema</b>	svetovna raven	FINREP (MSRP ali GAAP) → F 20.06, vrstice 020+030+050+060+100+110, stolpec 010, vse države (os z)
<b>Sredstva znotraj finančnega sistema</b>	svetovna raven	FINREP (MSRP ali GAAP) → F 20.04, vrstice 020+030+050+060+110+120+170+180, stolpec 010, vse države (os z)
<b>Neporavnani dolžniški vrednostni papirji</b>	svetovna raven	FINREP (MSRP ali GAAP) — F 01.02, vrstice 050+090+130, stolpec 010

## Priloga 2 – Neobvezni kazalniki

### Neobvezen kazalnik

Skupaj izpostavljenost
Skupaj tveganju prilagojeni zneski izpostavljenosti
Zunajbilančne postavke
Tržna kapitalizacija
Skupaj izpostavljenost/BDP države članice
Skupaj bilančna vsota/BDP države članice
Kreditni zasebnemu sektorju*
Hipotekarni krediti*
Kreditni podjetjem*
Kreditni prebivalstvu*
Vloge prebivalstva*
Vloge, zajamčene v okviru sistema zajamčenih vlog*
Vloge podjetij*
Katere koli vloge*
Število komitentov prebivalstva*
Delež v klirinškem in poravnalnem sistemu*
Plačilne storitve, zagotovljene udeležencem na trgu ali drugim*
Sredstva v hrambi*
Prva izdaja obveznic z obveznostjo odkupa*
Prva izdaja lastniških vrednostnih papirjev z obveznostjo odkupa*
Imetja domačih obveznic
Število depozitnih računov – podjetja*
Število depozitnih računov – prebivalstvo*
Geografska razčlenitev dejavnosti banke
Vrsta komitentov*
Poštena vrednost finančnih sredstev – raven 3
Izvedeni finančni instrumenti (na strani sredstev in/ali obveznosti)
Vrednost vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju in razpoložljivih za prodajo (ob

### Neobvezen kazalnik

upoštevanju visoko likvidnih sredstev)
Število podrejenih družb
Število tujih podrejenih družb
Število aktivnih jurisdikcij
Stopnja rešljivosti glede na oceno rešljivosti institucije
Tuji neto prihodki/skupni prihodki
Neobrestni prihodki/skupni prihodki*
Vrednost repo poslov
Vrednost povratnih repo poslov
Možnost širjenja negativnih učinkov prek subjektov v konglomeratu
Možnost širjenja negativnih učinkov prek delničarjev
Možnost širjenja negativnih učinkov v zvezi z ugledom
Medbančne terjatve in/ali obveznosti*
Posli posojanja vrednostnih papirjev
Obseg ali vrednosti tržnih transakcij*
Pomen za institucionalno jamstveno shemo, v katero je včlanjen subjekt
Pomembna izdaja kritih obveznic
Listinjeni dolg
Zagotovljene plačilne storitve*
Povezljivost do tujega bančnega sistema in od njega
Povezljivost do tujih nebančnih institucij in od njih
Sredstva v posesti za trgovanje

**Zadevni organi lahko za kazalnike, označene z \*, izberejo ustrezen obseg (država članica, Unija, določena regija, svetovna raven).**