

EBA/GL/2014/10

16 grudnia 2014 r.

Wytyczne

w sprawie kryteriów określania warunków stosowania art. 131 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE (CRD) w odniesieniu do oceny innych instytucji o znaczeniu systemowym

Spis treści

Wytyczne EUNB w sprawie oceny innych instytucji o znaczeniu systemowym	3
Tytuł I — Przedmiot, zakres i definicje	4
Tytuł II — Metody dokonywania oceny punktowej na potrzeby oceny innych instytucji o znaczeniu systemowym	4
Tytuł III — Ocena nadzorcza innych instytucji o znaczeniu systemowym	6
Tytuł IV — Ujawnianie informacji i powiadomienia	7
Tytuł V — Postanowienia końcowe i wdrożenie	7
Załącznik 1 – Wskaźniki obowiązkowe służące ustalaniu punktacji	9
Załącznik 2 – Wskaźniki fakultatywne	11
5. Potwierdzenie zgodności z wytycznymi i zaleceniami	40

Wytyczne EUNB w sprawie oceny innych instytucji o znaczeniu systemowym

Status Wytycznych

Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmieniającego decyzję nr 716/2009/WE oraz uchylającą decyzję Komisji 2009/78/WE („rozporządzenie w sprawie EUNB”). Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych.

Wytyczne określają stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposobu, w jaki należy zastosować prawo unijne w danym obszarze. Zgodnie z powyższym EUNB oczekuje, iż wytyczne będą przestrzegane przez wszystkie właściwe organy i instytucje finansowe, do których są skierowane. Właściwe organy, wobec których wytyczne mają zastosowanie, powinny ich przestrzegać poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk nadzorczych (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów w zakresie nadzoru), w tym także w przypadku, gdy wytyczne skierowane są głównie do instytucji finansowych.

Wymogi w zakresie sprawozdawczości

Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB każdy właściwy organ ma obowiązek powiadomić Urząd do dnia 17 lutego 2015 r. o tym, czy stosuje się lub zamierza stosować się do niniejszych wytycznych, a w przypadku, gdy nie stosuje się lub nie zamierza stosować się do wytycznych, musi przekazać Urzędowi stosowne uzasadnienie. W przypadku nieprzekazania Urzędowi powiadomienia w wyznaczonym terminie Urząd przyjmuje, że dany właściwy organ nie stosuje się do wytycznych. Powiadomienia należy przysyłać za pomocą formularza znajdującego się w pkt 5 na adres compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2014/10”. Powiadomienia powinny składać osoby posiadające odpowiednie uprawnienia do zgłaszania zgodności w imieniu swojego właściwego organu.

Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

Tytuł I — Przedmiot, zakres i definicje

1. EUNB jest uprawniony do publikowania wytycznych dotyczących kryteriów określania warunków stosowania art. 131 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do innych instytucji o znaczeniu systemowym. Dodatkowo w niniejszych wytycznych określono zasady dotyczące ujawniania niektórych informacji w czasie trwania procesu oceny.
2. Termin „aktywa ogółem” ma znaczenie określone w załączniku 1 tabela 2.
3. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie w odniesieniu do organów wyznaczonych przez państwa członkowskie zgodnie z art. 131 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE („odpowiednie organy”).

Tytuł II — Metody dokonywania oceny punktowej na potrzeby oceny innych instytucji o znaczeniu systemowym

4. Odpowiednie organy powinny poddawać ocenie unijne instytucje dominujące, unijne dominujące finansowe spółki holdingowe, unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej ze swojego państwa (każda z wymienionych instytucji zwana „właściwym podmiotem”) każdego roku.
5. Ocena powinna być przeprowadzana corocznie i powinna obejmować dwa etapy. W pierwszym etapie odpowiednie organy powinny obliczyć punktację dla każdego właściwego podmiotu co najmniej na najwyższym poziomie konsolidacji tej części grupy, która podlega ich właściwości (tj. na szczeblu, na którym dany podmiot nie jest podmiotem zależnym innego podmiotu posiadającego zezwolenie lub siedzibę w tym samym państwie członkowskim), w tym dla podmiotów zależnych w innych państwach członkowskich i państwach trzecich, z zastrzeżeniem, w stosownych przypadkach, ewentualnego wyłączenia zgodnie z pkt 10. Bez uszczerbku dla poprzedniego zdania, odpowiednie organy mogą dodatkowo stosować metody określone w niniejszych wytycznych na innych odpowiednich poziomach w celu ustalenia, jak skalibrować bufor i na jakim poziomie konsolidacji go stosować. Punktacja powinna odzwierciedlać znaczenie systemowe właściwego podmiotu i powinna być obliczana, jak określono poniżej. Drugim etapem powinna być ocena nadzorcza opisana w tytule III.
6. Podstawowy zestaw kryteriów ustalania punktacji znaczenia systemowego powinien obejmować:
 - a) wielkość;
 - b) znaczenie dla gospodarki danego państwa członkowskiego lub Unii, z uwzględnieniem zastępowalności/infrastruktury instytucji finansowej;
 - c) złożoność — w tym jej dodatkowe aspekty wynikające z działalności transgranicznej;

- d) wzajemne powiązania instytucji lub (pod)grupy z systemem finansowym.
7. Na każde z czterech powyższych kryteriów składa się jeden lub kilka wskaźników obowiązkowych określonych w tabeli 1 załącznika 1. Wszystkie kryteria należy ważyć przypisując im równą wagę 25%. Wskaźnikom w ramach każdego kryterium należy przypisać tę samą wagę co innym wskaźnikom w ramach danego kryterium. Odpowiednie organy powinny dążyć do stosowania ujednoczonych definicji wspomnianych wskaźników obowiązkowych we wszystkich państwach członkowskich, z zastosowaniem wykonawczego standardu technicznego dotyczącego wspólnych unijnych ram sprawozdawczości zgodnie z treścią tabeli 2 załącznika 1. Jeżeli wartości wskaźników określonych w tabeli 2 załącznika 1 są niedostępne w związku z tym, że właściwe podmioty, które wchodzą w zakres art. 131 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE, lecz które nie prowadzą sprawozdawczości zgodnej z MSSF i do których nie mają zastosowania wymogi FINREP, mają udział w aktywach ogółem równy lub wyższy niż 20,0%, odpowiednie organy powinny zastosować odpowiednie wskaźniki zastępcze. W takim przypadku odpowiednie organy powinny dopilnować, by użyte wskaźniki zastępcze zostały odpowiednio objaśnione i w jak największym stopniu odpowiadały definicjom zawartym w tabeli 2 załącznika 1.
8. Odpowiednie organy powinny obliczać punktację
- a) dzieląc wartość wskaźnika każdego pojedynczego właściwego podmiotu przez zagregowaną wielkość wartości odpowiedniego wskaźnika będącą sumą z wszystkich instytucji w państwie członkowskim („mianowniki”);
 - b) pomnożenie uzyskanych odsetków przez 10 000 w celu ujęcia wyniku wskaźnika w punktach bazowych;
 - c) obliczenie punktacji danej kategorii dla każdego właściwego podmiotu jako średniej arytmetycznej punktacji wskaźnika w tej kategorii;
 - d) obliczenie punktacji ogólnej dla każdego właściwego podmiotu jako średniej arytmetycznej z punktacji tego podmiotu w czterech kategoriach.
9. Odpowiednie organy powinny określać jako inne instytucje o znaczeniu systemowym właściwe podmioty, których wynik jest równy lub wyższy niż 350 punktów bazowych. Odpowiednie organy mogą podnieść ten próg do maksymalnego poziomu 425 punktów bazowych lub obniżyć go do minimalnego poziomu 275 punktów bazowych, w celu uwzględnienia specyfiki sektora bankowego danego państwa członkowskiego oraz wynikającego z niej rozkładu statystycznego punktacji, a tym samym zapewnienia jednorodności grupy innych instytucji o znaczeniu systemowym, które uznano za takie instytucje na podstawie ich znaczenia systemowego.
10. W przypadku gdy system bankowy danego państwa członkowskiego obejmuje znaczącą liczbę małych instytucji, odpowiednie organy mogą postanowić o wykluczeniu danego

właściwego podmiotu z procesu określenia, jeżeli względna wielkość tego właściwego podmiotu mierzona jego aktywami ogółem nie przekracza 0,02%. Podejmując tę decyzję, organy powinny wziąć pod uwagę obciążenia sprawozdawcze związane z tymi właściwymi podmiotami, jeżeli oceniają, że podmioty te nie będą najprawdopodobniej stwarzały ryzyka systemowego dla gospodarki krajowej. W przypadku wyłączenia tych podmiotów z procesu określania, obliczając punktację pozostałych właściwych podmiotów, odpowiednie organy powinny unikać zniekształceń punktacji poprzez oszacowanie wartości wskaźników dla wyłączonych właściwych podmiotów i uwzględnienie w próbie wirtualnego podmiotu sumującego w sobie wartości wskaźnika tych podmiotów. Wykaz właściwych podmiotów należy weryfikować każdorazowo, gdy przeprowadzany jest proces określania.

11. Odpowiednie organy powinny uwzględniać w mianownikach służących określeniu punktacji wartości wskaźników oddziałów instytucji działających na podstawie zezwolenia w państwach członkowskich lub państwach trzecich, upewniając się przy tym, by punktacja stanowiła odpowiednie odzwierciedlenie sektora bankowego państwa członkowskiego. Ewentualnie, obliczając punktację, odpowiednie organy powinny rozważyć włączenie do próby wirtualnego podmiotu reprezentującego szacunkową sumę wartości wskaźników tych zagranicznych oddziałów. Dodatkowo odpowiednie organy powinny rozważyć określenie punktacji dla oddziałów w państwach trzecich przy użyciu metod określonych w niniejszych wytycznych, uwzględniając (i) ogólne znaczenie tych oddziałów w krajowym systemie bankowym oraz (ii) dostępność, porównywalność i odpowiedniość danych dotyczących działalności tych oddziałów i uznawania ich za inne instytucje o znaczeniu systemowym wówczas, gdy jest to istotne z punktu widzenia stosowania wymogów ostrożnościowych.
12. Odpowiednie organy mogą zwolnić firmy inwestycyjne z wymogu stosowania powyższych metod lub wykorzystać inną próbę instytucji bądź zmieniony zestaw wskaźników, jeżeli uznają, że wskaźniki wyszczególnione w załączniku 1 lub obliczanie mianowników z uwzględnieniem wszystkich instytucji jest w odniesieniu do firm inwestycyjnych niewłaściwe. W przypadku uwzględnienia w ocenie firm inwestycyjnych odpowiednie organy mogą uznać je za inne instytucje o znaczeniu systemowym, jeżeli punktacja, o której mowa w poprzednich punktach, przekracza 4,5 punktu bazowego.

Tytuł III — Ocena nadzorcza innych instytucji o znaczeniu systemowym

13. Odpowiednie organy powinny ocenić, czy – na podstawie wyników wskaźników w dowolnej z kategorii lub dodatkowych wskaźników jakościowych lub ilościowych o znaczeniu systemowym – za inne instytucje o znaczeniu systemowym nie należałoby uznać dalszych właściwych podmiotów. Odpowiednie organy powinny wybrać wskaźniki, które według nich odpowiednio oddają ryzyko systemowe w ich sektorze krajowym lub gospodarce unijnej. Nie powinny one określać właściwego podmiotu jako innej instytucji o znaczeniu systemowym, jeżeli punktacja tego podmiotu nie przekracza 4,5 punktów

bazowych. Odpowiednie organy mogą oceniać właściwe podmioty lub podgrupy odpowiednio w ujęciu skonsolidowanym, subskonsolidowanym lub indywidualnym.

14. Przeprowadzając swoją ocenę, odpowiednie organy powinny stosować wyłącznie wskaźniki wyszczególnione w załączniku 1 lub załączniku 2 (wskaźniki fakultatywne) wybierając w stosownych przypadkach odpowiedni zakres wskaźnika.

Tytuł IV – Ujawnianie informacji i powiadomienia

15. Odpowiednie organy powinny publikować skrócony opis metod służących ocenie nadzorczej w trakcie procesu określania, w tym ewentualne wskaźniki fakultatywne, i określaniu wymogu w zakresie bufora. Jeżeli odpowiednie organy skorzystają z możliwości podniesienia lub obniżenia progu, o którym mowa w pkt 9, powinny podać uzasadnienie tej zmiany i opisać specyfikę sektora bankowego państwa członkowskiego oraz wynikającą z niej rozkład statystyczny punktacji będące podstawą tej decyzji.
16. Odpowiednie organy powinny publikować punktację właściwych podmiotów uznanych za inne instytucje o znaczeniu systemowym do 1 grudnia każdego roku. Opublikowane wyniki pozwalają stwierdzić, które banki uzyskują wynik powyżej progu, w związku z czym są automatycznie uznawane za inne instytucje o znaczeniu systemowym. W stosownych przypadkach odpowiednie organy powinny również publikować wymogi dotyczące bufora mające zastosowanie do poszczególnych innych instytucji o znaczeniu systemowym.
17. W przypadku zaliczenia do grona innych instytucji o znaczeniu systemowym właściwego podmiotu z wynikiem poniżej progu określonego zgodnie z pkt 9 odpowiednie organy powinny opublikować, dla każdego banku, krótkie oświadczenie wyjaśniające:
 - a) który wskaźnik fakultatywny/ które wskaźniki fakultatywne wykorzystano uznając dany podmiot za inną instytucję o znaczeniu systemowym;
 - b) dlaczego wskaźnik ten jest istotny w danym państwie członkowskim;
 - c) dlaczego bank ma znaczenie systemowe w kontekście danego wskaźnika/określonych wskaźników.
18. Odpowiednie organy powinny przekazywać EUNB nazwy i punktację wszystkich właściwych podmiotów, które nie zostały wyłączone zgodnie z pkt 10, oraz wartości wskaźników w odniesieniu do instytucji objętych oceną nadzorczą.

Tytuł V – Postanowienia końcowe i wdrożenie

19. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 1 stycznia 2015 r. Odpowiednie organy powinny wdrożyć niniejsze wytyczne poprzez ich włączenie do swoich procedur nadzoru w terminie sześciu miesięcy od ich opublikowania na stronie EUNB.

20. W drodze odstępstwa od pkt 16 informacje o podmiotach zaliczonych do innych instytucji o znaczeniu systemowym w 2015 r. i ich punktacji powinny zostać opublikowane do dnia 1 stycznia 2016 r.
21. W 2015 i 2016 r. EUNB i odpowiednie organy powinny ocenić wskaźniki obowiązkowe i fakultatywne użyte w niniejszych wytycznych.
22. Niniejsze wytyczne, w szczególności minimalne ramy obowiązkowe, w tym podstawowy zestaw kryteriów, wskaźniki obowiązkowe, wagi i progi, a także zakres oceny nadzorczej powinny zostać poddane przeglądowi do 30 kwietnia 2016 r. W celu zapewnienia odpowiedniości metod oceny odpowiednie organy powinny uwzględniać rozwój sytuacji w zakresie standardów międzynarodowych, sprawozdawczości nadzorczej oraz metod mierzenia znaczenia systemowego.

Załącznik 1 – Wskaźniki obowiązkowe służące ustalaniu punktacji

Tabela 1

Kryterium	Wskaźniki	Waga
Wielkość	Aktywa ogółem	25,00%
Znaczenie (w tym zastępowalność/infrastruktura systemu finansowego)	Wartość transakcji obejmujących płatności krajowe	8,33%
	Depozyty sektora prywatnego deponentów z UE	8,33%
	Kredyty dla sektora prywatnego udzielane kredytobiorcom z UE	8,33%
Złożoność/działalność transgraniczna	Wartość instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym (kwota referencyjna)	8,33%
	Zobowiązania transgraniczne	8,33%
	Wierzytelności transgraniczne	8,33%
Wzajemne powiązania	Zobowiązania wewnątrz systemu finansowego	8,33%
	Aktywa wewnątrz systemu finansowego	8,33%
	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	8,33%

Tabela 2

Wskaźnik	Zakres	Definicja
Aktywa ogółem	cały świat	FINREP (MSSF lub GAAP) — F 01.01, wiersz 380 kolumna 010
Wartość transakcji obejmujących płatności krajowe	cały świat	<p>Płatności dokonywane w roku sprawozdawczym (z wyłączeniem płatności wewnątrzgrupowych): wskaźnik ten jest obliczany jako wartość płatności banku przesyłanych za pośrednictwem wszystkich głównych systemów płatności, których bank jest członkiem.</p> <p>Należy zgłaszać łączną wartość brutto wszystkich płatności gotówkowych przesyłanych przez właściwy podmiot za pośrednictwem systemu obsługującego płatności wysokokwotowe oraz wartość brutto wszystkich płatności gotówkowych przesyłanych za pośrednictwem banku-agenta (np. z wykorzystaniem rachunku prowadzonego przez bank korespondenta lub rachunku nostro). Zgłaszane powinny być wszelkie płatności dokonywane za pośrednictwem banku-agenta, niezależnie od</p>

Wskaźnik	Zakres	Definicja
		<p>faktycznego sposobu rozliczenia transakcji przez bank. Nie zgłaszać transakcji wewnątrzgrupowych (tj. transakcji obsługiwanych w obrębie lub między podmiotami wewnątrz grupy właściwego podmiotu). W przypadku niedostępności szczegółowych kwot można przekazywać znane kwoty przeszacowane.</p> <p>Płatności podlegają sprawozdawczości niezależnie od przeznaczenia, miejsca lub metody rozliczenia. Dotyczy to, między innymi, płatności gotówkowych związanych z instrumentami pochodnymi, transakcjami finansowania papierów wartościowych i transakcjami walutowymi. Nie zgłaszać wartości pozycji bezgotówkowych rozliczanych w związku z powyższymi transakcjami. Uwzględnić płatności gotówkowe dokonywane w imieniu jednostki sprawozdawczej oraz w imieniu klientów (w tym instytucji finansowych i innych klientów komercyjnych). Nie uwzględniać płatności dokonywanych w ramach systemów płatności detalicznych.</p> <p>Uwzględnić wyłącznie płatności wychodzące (tj. wyłączyć płatności otrzymane). Uwzględnić kwoty płatności dokonywanych za pośrednictwem systemu rozliczeń walutowych (Continuous Linked Settlement – CLS); z wyjątkiem płatności CLS nie dokonywać unettowania wartości wychodzących płatności hurtowych, nawet jeżeli transakcja jest rozliczana w ujęciu netto (tj. wszystkie płatności hurtowe dokonywane za pośrednictwem systemów płatności wysokokwotowych lub agenta należy zgłaszać w ujęciu brutto). Płatności detaliczne przesyłane za pośrednictwem systemów płatności wysokokwotowych lub agenta mogą być zgłaszane w ujęciu netto.</p> <p>Proszę zgłaszać kwoty w euro według oficjalnego kursu określonego na stronie http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm (dla kursów miesięcznych) lub na stronie http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html (dla kursów dziennych).</p>
Depozyty sektora prywatnego deponentów z UE	wyłącznie UE	FINREP (MSSF lub GAAP) → F 20.06, wiersze 120+130, kolumna 010, kraje UE (oś z)
Kredyty dla sektora prywatnego udzielane kredytobiorcom z UE	wyłącznie UE	FINREP (MSSF lub GAAP) → F 20.04, wiersze 190+220, kolumna 010, kraje UE (oś z)
Wartość instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym (kwota referencyjna)	cały świat	FINREP (MSSF) → F 10.00, wiersze 300+310+320, kolumna 030 + F 11.00, wiersze 510+520+530, kolumna 030 FINREP (GAAP) → F 10.00, wiersze 300+310+320, kolumna 050 + F 11.00, wiersze 510+520+530, kolumna 030
Zobowiązania transgraniczne	cały świat	FINREP (MSSF lub GAAP) → F 20.06, wiersze 010+040+070, kolumna 010, wszystkie kraje z wyjątkiem rodzimego (oś z) Uwaga: Z obliczanej kwoty należy wyłączyć i) zobowiązania wewnątrzbiurowe oraz ii) zobowiązania zagranicznych oddziałów i podmiotów zależnych wobec kontrahentów

Wskaźnik	Zakres	Definicja
		w tym samym państwie przyjmującym
Wierzytelności transgraniczne	cały świat	FINREP (MSSF lub GAAP) → F 20.04, wiersze 010+040+080+140, kolumna 010, wszystkie kraje z wyjątkiem rodzimego (oś z) Uwaga: Z obliczanej kwoty należy wyłączyć i) aktywa wewnątrzbiurowe oraz ii) aktywa zagranicznych oddziałów i podmiotów zależnych wobec kontrahentów w tym samym państwie przyjmującym
Zobowiązania wewnątrz systemu finansowego	cały świat	FINREP (MSSF lub GAAP) → F 20.06, wiersze 020+030+050+060+100+110, kolumna 010, wszystkie kraje (oś z)
Aktywa wewnątrz systemu finansowego	cały świat	FINREP (MSSF lub GAAP) → F 20.04, wiersze 020+030+050+060+110+120+170+180, kolumna 010, wszystkie kraje (oś z)
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	cały świat	FINREP (MSSF lub GAAP) → F 01.02, wiersze 050+090+130, kolumna 010

Załącznik 2 – Wskaźniki fakultatywne

Wskaźnik fakultatywny

Łączna ekspozycja kredytowa w momencie niewypłacalności (Exposure at Default/EAD)
Aktywa ważone ryzykiem ogółem
Pozycje pozabilansowe
Kapitalizacja rynkowa
Łączna ekspozycja kredytowa w momencie niewypłacalności/PKB państwa członkowskiego
Aktywa ogółem/PKB państwa członkowskiego
Kredyty dla sektora prywatnego*
Kredyty hipoteczne*
Kredyty dla przedsiębiorstw*
Kredyty detaliczne*
Depozyty detaliczne*
Depozyty gwarantowane w ramach systemu gwarancji depozytów*
Depozyty korporacyjne*
Dowolne depozyty*
Liczba klientów detalicznych*
Udział w systemie rozrachunkowym i rozliczeniowym*
Usługi płatnicze świadczone na rzecz uczestników rynku lub innych podmiotów*
Przechowywane aktywa*
Gwarantowanie emisji obligacji*
Gwarantowanie emisji kapitału*
Posiadane obligacje krajowe
Liczba rachunków depozytowych — przedsiębiorstw*
Liczba rachunków depozytowych — detalicznych*

Wskaźnik fakultatywny

Struktura geograficzna działalności banku
Rodzaj klientów*
Aktywa poziomu 3
Instrumenty pochodne (po stronie aktywów lub zobowiązań)
Wartość papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży (w tym wysoce płynnych aktywów)
Liczba podmiotów zależnych
Liczba zagranicznych podmiotów zależnych
Liczba państw, w których prowadzona jest działalność
Możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
Zagraniczne dochody netto / dochody ogółem
Wyniki pozaodsetkowe / wyniki ogółem*
Wartość operacji repo
Wartość operacji reverse repo
Potencjalne narażenie na efekt zarażenia ze strony podmiotów w ramach konglomeratu
Potencjalne narażenie na efekt zarażenia ze strony udziałowców
Potencjalne narażenie na ryzyko utraty reputacji
Roszczenia lub zobowiązania międzybankowe*
Transakcje pożyczki papierów wartościowych
Wielkość lub wartość transakcji rynkowych*
Znaczenie dla instytucjonalnego systemu ochrony, którego podmiot jest członkiem
Znaczące emisje obligacji zabezpieczonych
Dług sekurytyzowany
Świadczone usługi płatnicze*
Związki z innymi zagranicznymi systemami bankowymi
Związki z innymi zagranicznymi instytucjami niebankowymi
Aktywa przeznaczone do obrotu

W przypadku wskaźników oznaczonych * odpowiednie organy mogą wybrać odpowiedni zakres (państwo członkowskie, UE, dany region, cały świat).