

EBA/GL/2014/10

16. december 2014

Retningslinjer

Vedrørende kriterierne for fastsættelse af betingelserne for anvendelse af artikel 131, stk. 3, i direktiv 2013/36/EU (CRD) i forbindelse med vurderingen af andre systemisk vigtige institutter (O-SII'er)

Indhold

1. EBA's retningslinjer vedrørende vurdering af O-SII'er	3
Afsnit I – Genstand, anvendelsesområde og definitioner	4
Afsnit II – Beregningsmetode ved vurdering af O-SII'er	4
Afsnit III – Tilsynsmæssig vurdering af O-SII'er	6
Afsnit IV – Offentliggørelse og meddelelse	6
Afsnit V – Endelige bestemmelser og gennemførelse	7
Bilag 1 – Obligatoriske indikatorer for beregningen	8
Bilag 2 – Valgfrie indikatorer	10
5. Bekræftelse af overensstemmelse med retningslinjer og henstillinger	40

EBA's retningslinjer vedrørende vurdering af O-SII'er

Status for disse retningslinjer

Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i medfør af 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 2009/77/EF ("EBA-forordningen"). I henhold til artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve retningslinjerne mest muligt.

Retningslinjerne fastlægger EBA's syn på hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes på et bestemt område. EBA forventer derfor, at alle kompetente myndigheder og finansieringsinstitutter, som retningslinjer er rettet til, efterlever dem. Kompetente myndigheder, som er omfattet af retningslinjer, bør efterleve disse ved at indarbejde dem i deres tilsynspraksis på passende vis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller tilsynsprocesser), herunder hvor retningslinjer er rettet direkte til institutter.

Indberetningspligt

Ifølge artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal kompetente myndigheder inden den 17. februar 2015 meddele EBA, om de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer eller i modsat fald angive begrundelsen herfor. Meddeles dette ikke EBA inden for den angivne frist, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Meddelelser bør indsendes på formularen i afsnit 5 til compliance@eba.europa.eu med angivelse af henvisningen "EBA/GL/2014/10". Meddelelser bør indsendes af personer med bemyndigelse til at indgive meddelelse om efterlevelse på vegne af de pågældende kompetente myndigheder.

Meddelelser offentliggøres på EBA's websted i overensstemmelse med artikel 16, stk. 3.

Afsnit I – Genstand, anvendelsesområde og definitioner

1. EBA har mandat til at offentliggøre retningslinjer vedrørende kriterierne for fastsættelse af betingelserne for anvendelse af artikel 131, stk. 3, i direktiv 2013/36/EU i forbindelse med vurdering af andre systemisk vigtige institutter (O-SII'er). Disse retningslinjer indeholder endvidere regler vedrørende visse offentliggørelser i løbet af vurderingsprocessen.
2. »Samlede aktiver« har den betydning, der er anført i tabel 2 i bilag 1.
3. Disse retningslinjer finder anvendelse på de myndigheder, der er udpeget af medlemsstaterne i medfør af artikel 131, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU (den »relevante myndighed«).

Afsnit II — Beregningsmetode ved vurdering af O-SII'er

4. Den relevante myndighed bør hvert år vurdere moderinstitutter, finansielle moderholdingselskaber, blandede moderholdingselskaber eller institutter i EU, der har tilladelse i deres jurisdiktion (hver for sig benævnt »relevant enhed«).
5. Vurderingen bør udføres på årlig basis og bør omfatte to trin. I det første trin bør de relevante myndigheder beregne et tal for hver relevant enhed på mindst det højeste konsolideringsniveau for den del af koncernen, der hører under myndighedens jurisdiktion (dvs. på det niveau, som ikke er et datterselskab af en anden enhed, der er meddelt tilladelse eller har hjemsted i samme medlemsstat), herunder datterselskaber i andre medlemsstater og tredjelande, og med forbehold af den valgfrie undtagelse i henhold til punkt 10. Uafhængigt af foregående punktum kan de relevante myndigheder desuden på andre relevante niveauer anvende metoden beskrevet i disse retningslinjer som basis for deres afgørelse af, hvordan O-SII-bufferen bør kalibreres, og på hvilket konsolideringsniveau den bør anvendes. Tallene bør afspejle den relevante enheds systemiske vigtighed og bør beregnes som beskrevet nedenfor. Det andet trin bør være den tilsynsmæssige vurdering beskrevet i afsnit III.
6. De centrale kriterier for beregningen af systemisk vigtighed bør være:
 - a) størrelse
 - b) betydning for den relevante medlemsstats eller Unionens økonomi, idet der tages højde for substituerbarhed/finansielle institutters infrastruktur
 - c) kompleksitet — herunder yderligere kompleksiteter fra grænseoverskridende aktiviteter
 - d) instituttets eller (del-)koncernens sammenkobling med det finansielle system.

7. Hvert af de fire kriterier består af én eller flere obligatoriske indikatorer, som anført i tabel 1 i bilag 1. Alle kriterier bør vægtes ens med en vægt på 25 %. Indikatorerne inden for hvert kriterium bør vægtes ens i forhold til de øvrige indikatorer inden for det pågældende kriterium. De relevante myndigheder bør bestræbe sig på at anvende harmoniserede definitioner for disse obligatoriske indikatorer i alle medlemsstater under anvendelse af den gennemførelsesmæssige tekniske standard for en fælles tilsynsmæssig indberetningsramme i hele EU i overensstemmelse med specifikationerne i tabel 2 i bilag 1. Hvis indikatorværdier i henhold til tabel 2 i bilag 1 ikke er tilgængelige på grund af, at de relevante enheder, som falder ind under anvendelsesområdet for artikel 131, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU, men som ikke indberetter i IFRS, og som ikke er underlagt FINREP-kravene, har en andel af samlede aktiver lig med eller højere end 20,0 %, bør de relevante myndigheder anvende passende tilnærmede værdier. I dette tilfælde bør de relevante myndigheder sikre sig, at disse tilnærmede værdier beskrives korrekt, og at de, i det omfang det er muligt, svarer til definitionerne i tabel 2 i bilag 1.
8. De relevante myndigheder bør beregne tallet ved at
 - a) dividere indikatorværdien af hver enkelt relevant enhed med den samlede størrelse af de respektive indikatorværdier sammenlagt for alle institutter i medlemsstaten («nævnerne»)
 - b) multiplicere de heraf følgende procentsatser med 10 000, så indikatortallene udtrykkes som basispoint
 - c) beregne kategoritallet for hver relevant enhed ved at beregne et simpelt gennemsnit af indikatortallene i den respektive kategori
 - d) beregne det samlede tal for hver relevant enhed ved at beregne et simpelt gennemsnit af enhedens fire kategorital
9. De relevante myndigheder bør klassificere relevante enheder med et samlet tal lig med eller højere end 350 basispoint, som O-SII'er. De relevante myndigheder kan hæve denne tærskel til højst 425 basispoint eller sænke den til mindst 275 basispoint for at tage højde for de særlige forhold, der gælder i medlemsstatens banksektor og den heraf følgende statistiske fordeling af tal med henblik på at sikre homogeniteten i gruppen af O-SII'er, der er klassificeret på denne måde på baggrund af O-SII'ernes systemiske vigtighed.
10. Hvis medlemsstatens banksystem omfatter et stort antal mindre institutter, kan de relevante myndigheder vælge at undtage en relevant enhed fra identifikationsprocessen, hvis den relative størrelse af denne relevante enhed, målt på grundlag af enhedens samlede aktiver, ikke overstiger 0,02 %. Myndighederne bør i forbindelse med afgørelsen tage højde for indberetningsbyrden forbundet med disse relevante enheder, hvis de vurderer, at det er usandsynligt, at enhederne udgør en systemisk trussel for den nationale økonomi. Hvis disse enheder undtages fra identifikationsprocessen, bør de relevante myndigheder undgå forvridninger af beregningen ved at estimere

indikatorværdierne for disse relevante enheder og medregne en virtuel enhed med summen af indikatorværdierne af disse relevante enheder i udsnittet. Listen over relevante enheder bør gennemgås, hver gang identifikationsprocessen udføres.

11. De relevante myndigheder bør medregne indikatorværdierne for filialer af institutter, der har tilladelse i medlemsstater eller tredjelande, i nævnerne med henblik på beregningsprocessen og samtidig sikre, at tallene på tilfredsstillende vis afspejler medlemsstatens banksektor. Alternativt bør de relevante myndigheder ved beregning af tallene overveje at medregne en virtuel enhed med den estimerede sum af indikatorværdierne af disse udenlandske filialer i udsnittet. De relevante myndigheder bør endvidere overveje at fastsætte tal for tredjelandsfilialer i overensstemmelse med metoden beskrevet i disse retningslinjer, idet de tager højde for i) disse tredjelandsfilialers generelle relevans i det nationale banksystem og ii) tilgængeligheden, sammenligneligheden og relevansen af data vedrørende tredjelandsfilialers aktiviteter og klassificerer dem som O-SII'er, hvis det er relevant i forhold til anvendelsen af tilsynskrav.
12. De relevante myndigheder kan fritage investeringsselskaber fra anvendelsen af ovennævnte metode eller anvende et andet udsnit af institutter eller ændrede indikatorer, i det omfang de anser indikatorerne i bilag 1 eller beregningen af nævnerne baseret på alle institutter for at være uhensigtsmæssige for investeringsselskaber. Hvis de relevante myndigheder medregner investeringsselskaber i vurderingen, kan de identificere dem som O-SII'er, hvis deres tal som beskrevet i de foregående punkter overstiger 4,5 basispoint.

Afsnit III — Tilsynsmæssig vurdering af O-SII'er

13. De relevante myndigheder bør vurdere, hvorvidt yderligere relevante enheder bør klassificeres som O-SII'er på baggrund af indikortallene i en hvilken som helst af kategorierne og/eller på baggrund af yderligere kvalitative og/eller kvantitative indikatorer af systemisk vigtighed. De relevante myndigheder bør vælge de indikatorer, som de vurderer tager passende højde for systemisk risiko i deres nationale sektor eller EU's økonomi. De relevante myndigheder bør ikke klassificere en relevant enhed som en O-SII, hvis dens tal ikke overstiger 4,5 basispoint. De relevante myndigheder kan vurdere relevante enheder eller delkoncerner på et konsolideret eller delkonsolideret eller individuelt grundlag, alt efter hvad der er relevant.
14. De relevante myndigheder bør i deres vurdering kun anvende indikatorer, der er anført i bilag 1 eller bilag 2 (Valgfrie indikatorer) og vælge det passende anvendelsesområde for indikatoren, hvor det er relevant.

Afsnit IV — Offentliggørelse og meddelelse

15. De relevante myndigheder bør offentliggøre en beskrivelse af metoden til den tilsynsmæssige vurdering, der anvendes i identifikationsprocessen, herunder eventuelle

valgfrie indikatorer, og til fastsættelse af bufferkravet. Hvis de benytter sig af muligheden for at hæve eller sænke tærsklen, der er nævnt i punkt 9, bør de relevante myndigheder angive årsagerne til denne ændring og definere de særlige forhold, der gør sig gældende i medlemsstatens banksektor og den heraf følgende statistiske fordeling af de tal, der ligger til grund for denne afgørelse.

16. De relevante myndigheder bør offentliggøre tallene for relevante enheder klassificeret som O-SII'er, senest den 1. december hvert år. Dette indikerer, hvilke banker der opnår et tal, der ligger over tærsklen, og dermed automatisk klassificeres som O-SII'er. De relevante myndigheder bør eventuelt også offentliggøre de bufferkrav, der gælder for de forskellige O-SII'er.
17. Når en relevant enhed med et tal, der ligger under den tærskel, der er valgt i henhold til punkt 9, klassificeres som en O-SII, bør de relevante myndigheder offentliggøre, for hver bank, en kort fremstilling med følgende oplysninger:
 - a) Hvilke(n) valgfri(e) indikator(er) der er anvendt som grundlag for klassificeringen som O-SII
 - b) hvorfor denne indikator er relevant i medlemsstaten
 - c) hvorfor banken er systemisk vigtig i forhold til de(n) pågældende indikator(er).
18. De relevante myndigheder bør informere EBA om navnene og tallene for alle relevante enheder, der ikke er udelukket i henhold til punkt 10, og om indikatorværdierne for institutter, der er underlagt tilsynsmæssig vurdering.

Afsnit V — Endelige bestemmelser og gennemførelse

19. Disse retningslinjer træder i kraft fra den 1. januar 2015. De relevante myndigheder bør gennemføre retningslinjerne ved at indarbejde dem i deres tilsynsprocedurer inden for seks måneder efter offentliggørelsen på EBA's websted.
20. Uanset punkt 16 bør de O-SII'er, der er klassificeret i 2015, og deres tal offentliggøres senest den 1. januar 2016.
21. I løbet af 2015 og 2016 bør EBA og de relevante myndigheder vurdere de obligatoriske og valgfrie indikatorer anvendt i disse retningslinjer.
22. Disse retningslinjer, navnlig de obligatoriske minimumsrammer, herunder de centrale kriterier, de obligatoriske indikatorer, vægtningsværdier og tærskler og omfanget af den tilsynsmæssige vurdering, bør være revideret senest den 30. april 2016. Der bør tages højde for ændringer i internationale standarder, tilsynsmæssig indberetning og metoder til måling af systemisk vigtighed for at sikre, at vurderingsmetoden er hensigtsmæssig.

Bilag 1 — Obligatoriske indikatorer for beregningen

Tabel 1

Kriterium	Indikatorer	Vægt
Størrelse	Samlede aktiver	25,00 %
Vigtighed (herunder substituerbarhed/det finansielle systems infrastruktur)	Værdi af nationale betalingstransaktioner	8,33 %
	Private indlån fra indskydere i EU	8,33 %
	Lån til den private sektor til modtagere i EU	8,33 %
Kompleksitet/grænseoverskridende aktivitet	Værdi af OTC-derivater (nominel)	8,33 %
	Passiver på tværs af jurisdiktioner	8,33 %
	Fordringer på tværs af jurisdiktioner	8,33 %
Indbyrdes sammenkobling	Passiver inden for det finansielle system	8,33 %
	Aktiver inden for det finansielle system	8,33 %
	Udestående gældsinstrumenter	8,33 %

Tabel 2

Indikator	Anvendelse sområde	Definition
Samlede aktiver	Hele verden	FINREP (IFRS eller GAAP) — F 01.01, række 380 kolonne 010
Værdi af nationale betalingstransaktioner	Hele verden	Betalinger foretaget i indberetningsåret (eksklusive koncerninterne betalinger): Denne indikator beregnes som værdien af en banks betalinger sendt gennem alle de vigtigste betalingssystemer, som banken er medlem af. Der indberettes den samlede bruttoværdi af alle kontante betalinger, der er sendt af den relevante enhed via systemer til overførsel af større beløb, samt bruttoværdien af alle kontante betalinger, der er sendt gennem en korrespondentbank (f.eks. under anvendelse af en korrespondentkonto eller nostrokonto) i indberetningsåret i de enkelte angivne valutaer. Alle betalinger, der er sendt gennem en korrespondentbank, bør indberettes, uanset hvordan banken rent faktisk afregner

Indikator	Anvendelse sområde	Definition
		<p>transaktionen. Medregn ikke koncerninterne transaktioner (dvs. transaktioner, der foretages i eller mellem enheder i koncernen i den relevante enhed). Hvis der ikke findes præcise samlede beløb, kan der indberettes kendte overvurderinger.</p> <p>Betalinger bør indberettes uanset formål, placering eller afregningsmetode. Dette omfatter, men er ikke begrænset til, kontante betalinger i forbindelse med derivater, værdipapirer, der finansierer transaktioner og valutatransaktioner. Medregn ikke værdien af ikkekontante betalinger foretaget i forbindelse med disse transaktioner. Medregn kontante betalinger foretaget på vegne af den indberettende enhed samt betalinger, der er foretaget på vegne af kunder (herunder finansielle institutioner og andre kommercielle kunder). Medregn ikke betalinger, der er foretaget gennem detailbetalingssystemer.</p> <p>Medregn kun udgående betalinger (dvs. ikke modtagne betalinger). Medregn betalinger foretaget i CLS. Ud over CLS-betalinger foretages der ikke netting af udgående engrosbetalingsværdier, selv om transaktionen blev afviklet netto (dvs. alle engrosbetalinger foretaget i systemer til overførsel af større beløb eller gennem en korrespondentbank skal indberettes brutto). Detailbetalinger, der sendes gennem systemer til overførsel af større beløb eller gennem en korrespondentbank, kan indberettes netto.</p> <p>Værdier angives i euro under anvendelse af den officielle kurs, som er angivet på http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm (for månedskurs) eller på http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html (for dagskurs).</p>
Private indlån fra indskydere i EU	Kun EU	FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.06, række 120+130, kolonne 010, EU-lande (z-akse)
Lån til den private sektor til modtagere i EU	Kun EU	FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.04, række 190+220, kolonne 010, EU-lande (z-akse)
Værdi af OTC-derivater (nominel)	Hele verden	<p>FINREP (IFRS) → F 10.00, række 300+310+320, kolonne 030 + F 11.00, række 510+520+530, kolonne 030</p> <p>FINREP (GAAP) → F 10.00, række 300+310+320, kolonne 050 + F 11.00, række 510+520+530, kolonne 030</p>
Passiver på tværs af jurisdiktioner	Hele verden	<p>FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.06, række 010+040+070, kolonne 010, alle lande med undtagelse af hjemland (z-akse)</p> <p>Bemærkning: Den beregnede værdi bør ikke omfatte i) interne passiver og ii) udenlandske filialers og datterselskabers passiver vis-à-vis modparter i samme værtsland</p>
Fordringer på tværs af jurisdiktioner	Hele verden	<p>FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.04, række 010+040+080+140, kolonne 010, alle lande med undtagelse af hjemland (z-akse)</p> <p>Bemærkning: Den beregnede værdi bør ikke omfatte i) interne aktiver og ii) udenlandske filialers og datterselskabers aktiver vis-à-vis modparter i samme værtsland</p>
Passiver inden for det finansielle system	Hele verden	FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.06, række 020+030+050+060+100+110, kolonne 010, alle lande (z-akse)

Indikator	Anvendelse sområde	Definition
Aktiver inden for det finansielle system	Hele verden	FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.04, række 020+030+050+060+110+120+170+180, kolonne 010, alle lande (z-akse)
Udestående gældsinstrumenter	Hele verden	FINREP (IFRS eller GAAP) → F 01.02, række 050+090+130, kolonne 010

Bilag 2 — Valgfrie indikatorer

Valgfri indikator

Samlet EAD
Samlede RWA
Ikke-balanceførte poster
Markedsværdi
Samlet EAD/medlemsstatens BNP
Samlede aktiver/medlemsstatens BNP
Lån til den private sektor*
Realkreditlån*
Erhvervslån*
Detaillån*
Detailindskud*
Indskud garanteret i henhold til indskudsgarantisystemet*
Virksomhedsindskud*
Alle indskud*
Antal detailkunder*
Andel i clearing- og afviklingssystem*
Betalings tjenester til markedsdeltagere eller andre*
Aktiver i depot*
Underwriting af obligationsudstedelse*
Underwriting af aktieudstedelse*
Beholdning af nationale obligationer
Antal indskudskonti — erhverv*
Antal indskudskonto — detail*
Geografisk opdeling af bankens aktiviteter
Kundetype*
Aktiver på niveau 3
Derivater (aktiv- og/eller passivside)
Værdi af værdipapirer, der besiddes med handel for øje, og værdipapirer, der er disponible for salg (under hensyntagen til højlikvide aktiver)
Antal datterselskaber
Antal udenlandske datterselskaber
Antal jurisdiktioner, hvor der er aktiviteter
Afviklingsmuligheder i henhold til instituttets afviklingsvurdering

Valgfri indikator

Udenlandsk nettoindtægt/nettoindtægt

Ikke-renterelaterede indtægter/indtægt i alt*

Værdi af genkøbsforretninger (repoer)

Værdi af omvendte genkøbsforretninger (revers repoer)

Potentiel afsmittende effekt gennem enheder i konglomerater

Potentiel afsmittende effekt gennem aktionærer

Potentiel afsmittende effekt på omdømmet

Interbankfordringer og/eller -gæld*

Sikrede udlånstransaktioner

Omfanget eller værdier af transaktioner i markedet*

Vigtighed for en IPS, som enheden er medlem af

Betydelig udstedelse af dækkede obligationer (covered bonds)

Gæld stiftet ved udstedelse af værdipapirer (sekuritiseringer)

Betalingstjenester*

Forbindelse til og fra udenlandsk banksystem

Forbindelse til og fra udenlandske ikke-banker

Aktiver til handel

For indikatorer markeret med * kan de relevante myndigheder vælge det passende anvendelsesområde (medlemsstaten, EU, en bestemt region eller hele verden).