



EBA/GL/2015/16

16.10.2015.

Smjernice

o primjeni pojednostavljenih obveza
temeljem članka 4. stavka 5. Direktive
2014/59/EU

1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s tim smjernicama.
2. Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti, do 16.12.2015. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom „EBA/GL/2015/16”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15. 12. 2010., str. 12.).

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Ovim smjernicama, iz članka 4. stavka 5. Direktive 2014/59/EU² (Direktiva), preciziraju se kriteriji za procjenu, u skladu s člankom 4. stavkom 1., učinka propasti određene institucije i posljedične likvidacije temeljem redovnog postupka zbog insolventnosti na financijska tržišta, na druge institucije i na uvjete financiranja, za potrebe utvrđivanja da li odnosna institucija ispunjava uvjete za primjenu pojednostavljenih obveza.
6. Rezultat procjene od strane nadležnog tijela ili sanacijskog tijela o tome ispunjava li određena institucija, ili kategorija institucija, uvjete za primjenu pojednostavljenih obveza može se priopćiti odnosnoj instituciji u skladu sa zahtjevima vezanim uz čuvanje poslovne tajne koji vrijede u odnosnoj državi članici.

Područje primjene

7. Ove se smjernice primjenjuju u vezi s primjenom kriterija iz članka 4. stavka 1. Direktive (kriteriji) za potrebe određivanja trebaju li se na institucije, temeljem tog stavka, primjenjivati pojednostavljene obveze. Direktivom se ne određuje ponder za pojedini kriterij. Iz tog se razloga smjernicama ne predviđa ponder za kriterije ili pokazatelje propisane smjernicama. Međutim, Direktivom i smjernicama ne zabranjuje se nadležnim i sanacijskim tijelima da primjene ponder (npr. *de minimis* ponder za neke od kriterija) ukoliko to smatraju primjerenim za potrebe provedbe procjene. Nadalje, nadležna i sanacijska tijela mogu provesti procjenu ispunjavanja uvjeta na osnovi specifičnosti institucije ili kategorije. Potonji pristup može se koristiti u slučaju kada dvije ili više institucija imaju slična obilježja za potrebe primjene kriterija (npr. određene su veličine s aspekta ukupne imovine ili ukupne imovine/BDP). Na nadležnom ili sanacijskom tijelu je da odredi način kategorizacije (ili, drugim riječima, postupak „raspoređivanja po razredima”). Primjerice, tijela mogu odabrati postaviti parametre svake kategorije s obzirom na obvezne pokazatelje koji su dodijeljeni kriterijima veličine (te po potrebi i drugim kriterijima) i zatim procijeniti svaku kategoriju ili „razred” institucije prema kriterijima. Drugi pristup bio bi utvrditi parametre svake kategorije s obzirom na sve kriterije (u biti stvoriti „stablo odlučivanja” kako bi se utvrdila podobnost za primjenu pojednostavljenih obveza) kako je dalje objašnjeno u stavku 15.

² Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EZ, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12. 6. 2014., str. 190. – 348.).



Adresati

8. Ove su Smjernice upućene nadležnim tijelima kako je definirano u točki (i) i sanacijskim tijelima kako je definirano u točki (iv) članka 4. stavka 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010.
9. Nadležna tijela trebala bi procijeniti institucije prema kriterijima za potrebe planiranja oporavka, a sanacijska tijela trebala bi procijeniti institucije prema kriterijima za potrebe planiranja sanacije, uključujući za potrebe provedbe procjene mogućnosti sanacije, na razini na kojoj se primjenjuje obveza planiranja i procjene. U članku 3. stavku 7. Direktive od nadležnih i sanacijskih tijela zahtijeva se da pri donošenju odluke temeljem Direktive u obzir uzimaju mogući učinak odluke u svim državama članicama u kojima institucija ili grupa posluje. Temeljem članka 4. stavka 2. Direktive, nadležna tijela i, ako je primjenjivo, sanacijska tijela provode procjenu nakon savjetovanja, prema potrebi, s nacionalnim makrobonitetnim tijelom. Na temelju primjene kriterija moguće je da nadležno tijelo i sanacijsko tijelo u državi članici odluče usvojiti drugačije pristupe u primjeni pojednostavljenih obveza zbog različitih svrha provedbe procjena od strane odnosnog tijela (npr. planiranje oporavka od strane nadležnog tijela i planiranje sanacije i procjena mogućnosti sanacije od strane sanacijskog tijela). U takvim slučajevima, međutim, nadležna tijela i sanacijska tijela, u duhu suradnje, trebala bi težiti usklađenoj primjeni pojednostavljenih obveza.

Definicije

10. Osim ako nije drugačije navedeno, pojmovi upotrijebljeni i određeni u Direktivi imaju isto značenje u ovim smjernicama. Povrh toga, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se definicije iz Priloga 1.
11. Ako vrijednosti pokazatelja u skladu s Prilogom 1. ovim Smjernicama nisu dostupne, nadležna i sanacijska tijela trebala bi upotrijebiti zamjenske vrijednosti. U ovom slučaju, nadležna i sanacijska tijela trebala bi osigurati da koliko god je moguće te zamjenske vrijednosti budu primjereno objašnjene i što više usklađene s definicijama iz Priloga 1.

3. Provedba

Datum primjene

12. Ove se smjernice primjenjuju od 17.12.2015.

4. Zahtjevi u pogledu kriterija procjene primjene pojednostavljenih obveza

Opća načela

13. Ovim smjernicama detaljnije se određuju kriteriji definiranjem popisa obveznih pokazatelja prema kojima bi nadležna i sanacijska tijela trebala procjenjivati institucije, uzevši kriterije u obzir, prilikom utvrđivanja ispunjenja uvjeta za primjenu pojednostavljenih obveza za odnosnu instituciju (ili kategoriju institucije). Dodatno, nadležna i sanacijska tijela mogu procjenjivati institucije prema bilo kojem od neobveznih pokazatelja iz Priloga 2. smjernicama. Pri odabiru i primjeni neobveznih pokazatelja, trebali bi se odabrati oni pokazatelji koji su relevantni za instituciju, ili kategoriju institucije. Popis neobveznih pokazatelja uključuje sve obvezne pokazatelje kako bi nadležna i sanacijska tijela mogla upotrijebiti bilo koji pokazatelj relevantan za kriterij osim za, i dodatno uz, kriterij kojem je pokazatelj pridružen kao obvezni pokazatelj.
14. Ovim se pristupom nastoji poticati usklađenost praksi nadležnih tijela i sanacijskih tijela pri procjenjivanju institucija prema kriterijima iz članka 4. stavka 1. Direktive, uz istovremeno osiguranje provedbe procjene na razmjeran način. U slučaju kada nadležna tijela i sanacijska tijela uzimaju u obzir neobvezne pokazatelje, pri izvješćivanju o primjeni kriterija u skladu s ITS-om temeljem članka 4. stavka 11. Direktive, za potrebe razvoja RTS-a u skladu s člankom 4. stavkom 6., EBA-i je potrebno dostaviti objašnjenje i obavijestiti EBA-u u skladu s člankom 4. stavkom 7. Direktive.
15. Pokazatelje iz ovih smjernica trebalo bi koristiti svako nadležno tijelo i sanacijsko tijelo u svrhu procjene institucija s poslovnim nastanom u državi članici, bilo na pojedinačnoj osnovi ili na osnovi njihove kategorizacije (ili, drugim riječima, raspoređujući ih u razrede). Kao osnovu kategorizacije, nadležna tijela trebala bi kao polaznu točku razmotriti primjenu kategorizacije institucija iz Smjernice EBA-e o općim procedurama i metodologijama za proces supervizorskog nadzora i procjene (Smjernice SREP-a) (EBA/GL/2014/13), koje se temelje na procjeni sistemskog rizika³. Međutim, nadležna i sanacijska tijela mogu kao alternativu ili kao dodatak odabrati kategorizaciju ili raspoređivanje u razrede institucija u skupinama s namjerom uspostavljanja kategorija za potrebe procjene ispunjavanja uvjeta institucije za

³ Kako je utvrđeno u EBA-inim Smjernicama o zajedničkim procedurama i metodologijama za proces supervizorskog nadzora i procjene (SREP) temeljem članka 107. stavka 3. Direktive 2013/36/EU, dostupni na: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/748829/EBA-CP-2014-14+%28CP+on+draft+SREP+Guidelines%29.pdf>. Nadležna tijela trebala bi kategorizirati sve institucije u svojoj nadležnosti u četiri kategorije, na temelju veličine, strukture i interne organizacije institucije te prirode, opsega i složenosti njezinog poslovanja. Kategorizacija bi trebala odražavati procjenu sistemskog rizika koji institucije predstavljaju za financijski sustav.



primjenu pojednostavljenih obveza korištenjem obveznih pokazatelja dodijeljenih određenim kriterijima (npr. veličini i povezanosti).

16. Institucije bi trebalo procjenjivati prema svakom od kriterija iz članka 4. stavka 1. Direktive korištenjem obveznih pokazatelja iz ovih smjernica te u redoslijedu naznačenom u ovim smjernicama. Može se dogoditi da, s obzirom na obvezne pokazatelje za jedan od kriterija (npr. veličinu ili povezanost), bude jasno da bi propast određene institucije i njezina likvidacija u redovnom postupku zbog insolventnosti imala značajan negativan učinak na financijska tržišta, na druge institucije, na uvjete financiranja ili na širu ekonomiju, u kojem slučaju će to biti odlučujući faktor (tj. trebale bi se primijeniti potpune obveze). U takvim slučajevima nije potrebno da relevantno tijelo izvrši detaljnu procjenu prema drugim kriterijima i obveznim pokazateljima iz ovih smjernica s obzirom da se institucija već pokazala nepodobnom za primjenu pojednostavljenih obveza. U drugim slučajevima, procjena institucije po pojedinačnom kriteriju ne mora biti odlučujuća, međutim, u kombinaciji s rezultatima procjene institucije prema drugim kriterijima, može se utvrditi da bi propast institucije i uredna likvidacija u redovnom postupku zbog insolventnosti vjerojatno mogla imati značajan negativan učinak. Nadležna i sanacijska tijela trebala bi uzeti u obzir sve kriterije prije nego dotično tijelo svojom procjenom potvrdi ispunjenje uvjeta za primjenu pojednostavljene obveze.
17. Dodatno, procjena dvije ili više institucija prema određenom kriteriju, koja uzima u obzir specifične pokazatelje, može upućivati na različite rezultate u pogledu ispunjenja uvjeta za primjenu pojednostavljenih obveza. Primjerice, dvije institucije mogu obavljati vrlo različite poslovne aktivnosti: jedna može nuditi usluge plaćanja, namire i kliringa koje nisu lako zamjenjive i stoga se ta institucija percipira kao systemska do te mjere da bi njezina propast u redovnom postupku zbog insolventnosti imala značajan negativan učinak na financijska tržišta, na druge institucije ili na uvjete financiranja; druga institucija može nuditi ključne ekonomske funkcije koje lako mogu zamijeniti drugi sudionici na tržištu.
18. Ovim smjernicama ne dodjeljuju se ponderi svakom od kriterija ili pokazatelja. Ovime se osigurava fleksibilna primjena kriterija na sve institucije koje podliježu Direktivi. Ovo ne sprječava nadležna i sanacijska tijela da primjene ponder (npr. *de minimis* ponder za neke od kriterija) ukoliko to smatraju primjerenim za potrebe provedbe procjene.
19. Nadležna i sanacijska tijela trebala bi posebnu pozornost obraćati pojedinačnom određenju institucije kao GSV ili OSV⁴ temeljem članka 131. Direktive 2013/36/EU pri primjeni kriterija iz članka 4. stavka 1. Direktive, kao dokaz sistemskog značaja institucije u skladu s uvodnim recitalom 14. Direktive. Nadležna tijela trebala bi također razmotriti institucije raspoređene u kategoriju 1 u skladu sa Smjernicama SREP-a.
20. Institucije koje su određene kao GSV, OSV ili druge institucije raspoređene u kategoriju 1 temeljem Smjernica SREP-a, trebale bi podliježati potpunim obvezama. Razlog tome je što je

⁴ tj. status institucije prije nego status njezinog matičnog društva ili grupe.



na temelju primjene relevantne metodologije za identificiranje GSV i OSV institucija jasno da bi propast takvih institucija i posljedična likvidacija temeljem redovnog postupka zbog insolventnosti vjerojatno imala značajan negativni učinak. Stoga nije potrebno izvršiti detaljnu procjenu takvih institucija prema kriterijima iz članka 4. stavka 1. Direktive za potrebe utvrđivanja bi li njihova propast i likvidacija u redovnom postupku zbog insolventnosti vjerojatno imale značajan negativan učinak na financijska tržišta, na druge institucije, na uvjete financiranja ili na širu ekonomiju.

21. Ipak, ove smjernice ne bi se trebale tumačiti kao znak da institucije koje nisu određene kao GSV ili OSV automatski ispunjavaju uvjete za primjenu pojednostavljenih obveza temeljem članka 4. Direktive; za te institucije uvijek bi trebalo izvršiti procjenu temeljem ovih smjernica kako bi se utvrdilo podliježu li primjeni pojednostavljenih obveza.
22. Nadležnim i sanacijskim tijelima dozvoljeno je primijeniti različite zahtjeve ili značajno smanjiti zahtjeve za informacijama za potrebe planiranja oporavka i sanacije za institucije za koje je utvrđeno da ispunjavaju uvjete za primjenu pojednostavljenih obveza; tijela mogu odlučiti primijeniti različite skupine pojednostavljenih obveza na različite kategorije institucija. Nadležna i sanacijska tijela mogu koristiti pokazatelje utvrđene ovim smjernicama za potrebe pribavljanja informacija za donošenje odluke o naravi pojednostavljenih obveza koje je potrebno primijeniti na odnosnu instituciju/institucije.
23. Nadležna i sanacijska tijela trebala bi osigurati da budu obaviještena o promjenama poslovanja ili strukture institucije koje su relevantne za kriterije kako bi se osigurala kontinuirana primjerenost primjene potpunih ili pojednostavljenih obveza. U slučajevima kada institucija više ne ispunjava uvjete za primjenu pojednostavljenih obveza i kada se utvrdi da bi propast i likvidacija u redovnom postupku zbog insolventnosti vjerojatno imala značajan negativan učinak na financijska tržišta, na druge institucije, na uvjete financiranja ili na širu ekonomiju, režim pojednostavljenih obveza trebalo bi ukinuti.
24. Također je navedeno da utvrđivanje da institucija ispunjava uvjete za primjenu pojednostavljenih obveza ne isključuje procjenu ispunjenja uvjeta za sanaciju temeljem članka 32. Direktive i primjenu instrumenata sanacije s obzirom na ciljeve sanacije iz članka 31. Direktive.

Veličina

25. Pri utvrđivanju znači li kriterij veličine institucije da bi propast i posljedična likvidacija te institucije u redovnom postupku zbog insolventnosti imali značajan negativni učinak na financijska tržišta, na druge institucije ili na uvjete financiranja, nadležna i sanacijska tijela trebala bi procijeniti sljedeće :
 - (a) ukupna imovina;
 - (b) ukupna imovina/BDP države članice;



(c) ukupne obveze.

26. U slučaju investicijskih društava, uz gore navedene obvezne pokazatelje, nadležna i sanacijska tijela trebala bi procijeniti i sljedeće:

(a) ukupni prihod od naknada i provizija.

Međusobna povezanost

27. Pri utvrđivanju znači li kriterij povezanosti institucije da bi propast i posljedična likvidacija te institucije u redovnom postupku zbog insolventnosti imali značajan negativni učinak na financijska tržišta, na druge institucije ili na uvjete financiranja, nadležna i sanacijska tijela trebala bi procijeniti sljedeće :

(a) obveze između financijskih sustava;

(b) imovinu između financijskih sustava;

(c) nedospjele dužničke vrijednosne papire.



Opseg i složenost poslovanja

28. Pri utvrđivanju znači li kriterij područja djelovanja i složenosti poslovanja institucije da bi propast i posljedična likvidacija te institucije u redovnom postupku zbog insolventnosti vjerojatno imali značajan negativni učinak na financijska tržišta, na druge institucije ili na uvjete financiranja, nadležna i sanacijska tijela trebala bi procijeniti sljedeće:

- (a) vrijednost OTC izvedenica (ugovoreni iznos);
- (b) međudržavne obveze;
- (c) međudržavna potraživanja;
- (d) depozite i ukupne osigurane depozite.

Profil rizičnosti

29. Pri procjeni institucije prema kriteriju profila rizičnosti, do mjere u kojoj je to moguće i po potrebi, nadležna i sanacijska tijela trebala bi razmotriti procjenu rizika u skladu s člancima 97. i 107. Direktive 2013/36/EU i pobliže uređenu u Smjernicama SREP-a.

Pravni status

30. Pri procjeni institucije prema kriteriju pravnog statusa, nadležna i sanacijska tijela trebala bi uzeti u obzir sljedeće:

- (a) propisane usluge za čije pružanje institucija ima odobrenje;
- (b) koriste li se napredni modeli za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik.

Priroda poslovanja

31. Pri utvrđivanju znači li kriterij prirode poslovanja institucije da bi propast i posljedična likvidacija te institucije u redovnom postupku zbog insolventnosti vjerojatno imali značajan negativni učinak na financijska tržišta, na druge institucije ili na uvjete financiranja, nadležna i sanacijska tijela trebala bi procijeniti sljedeće:

- (a) poslovni model institucije, njezin kontinuitet poslovanja i održivost njezine strategije na temelju ishoda analize poslovnog modela koja je provedena u sklopu SREP-a u skladu s člancima 97. i 107. Direktive 2013/36/EU i pobliže uređenog u Smjernicama SREP-a. Za potrebe navedenog tijela mogu upotrijebiti SREP ocjenu dodijeljenu poslovnom modelu i strategiji;
- (b) položaj institucije u državama u kojima posluje s aspekta ključnih funkcija i temeljnih poslovnih linija u svakoj od država.



Dionička struktura

32. Pri utvrđivanju znači li kriterij dioničke strukture institucije da bi propast i posljedična likvidacija te institucije u redovnom postupku zbog insolventnosti vjerojatno imali značajan negativni učinak na financijska tržišta, na druge institucije ili na uvjete financiranja, nadležna i sanacijska tijela trebala bi procijeniti sljedeće:

- (a) je li dionička struktura koncentrirana ili diverzificirana, posebno uzimajući u obzir broj imatelja kvalificiranog udjela u kapitalu institucije i razmjer u kojem dionička struktura može imati utjecaj na, primjerice, raspoloživost određenih mjera oporavka institucije.

Pravni oblik

33. Pri utvrđivanju znači li kriterij pravnog oblika institucije da bi propast i posljedična likvidacija te institucije u redovnom postupku zbog insolventnosti vjerojatno imali značajan negativni učinak na financijska tržišta, na druge institucije ili na uvjete financiranja, nadležna i sanacijska tijela trebala bi procijeniti sljedeće:

- (a) strukturu institucije s aspekta čini li institucija dio grupe i, ukoliko je to slučaj, ima li ta grupa složenu ili jednostavnu strukturu te stupanj međusobne povezanosti subjekata, s obzirom na financijske i operativne međuovisnosti;
- (b) pravni oblik institucije (npr. društvo s ograničenom odgovornošću, društvo kapitala ili drugi oblik društva definiran u nacionalnom pravu).

Članstvo u institucionalnom sustavu zaštite ili u drugim zadružnim sustavima uzajamne solidarnosti

34. Pri utvrđivanju znači li kriterij članstva u institucionalnom sustavu zaštite ili u drugom zadružnom sustavu uzajamne solidarnosti da bi propast i posljedična likvidacija te institucije u redovnom postupku zbog insolventnosti vjerojatno imali značajan negativni učinak na financijska tržišta, na druge institucije ili na uvjete financiranja, nadležna i sanacijska tijela trebala bi procijeniti sljedeće:

- (a) funkciju institucije u sustavu u svojstvu sudionika ili središnje institucije ili u svojstvu pružatelja ključnih funkcija drugim sudionicima, ili možda kao strane koja je izložena riziku koncentracije sustava;
- (b) veličinu jamstvenog fonda u odnosu na ukupna sredstva institucije.

Prilog 1. – Definicije¹



Pokazatelj	Područje primjene	Definicija
Ukupna imovina	na svjetskoj razini	FINREP (MSFI ili GAAP) — F 01.01, redak 380. stupac 010
Ukupne obveze	na svjetskoj razini	FINREP (MSFI ili GAAP) — F 01.02, redak 300. stupac 010
Depoziti	na svjetskoj razini	FINREP (MSFI ili GAAP) — F 01.02, redak 80. stupac 010
Vrijednost OTC izvedenica (ugovoreni iznos)	na svjetskoj razini	FINREP (MSFI) → F 10.00, redak 300.+310.+320., stupac 030. + F 11.00, redak 510.+520.+530., stupac 030 FINREP (GAAP) → F 10.00, redak 300.+310.+320., stupac 030. + F 11.00, redak 510.+520.+530., stupac 030
Međudržavne obveze	na svjetskoj razini	FINREP (MSFI ili GAAP) → F 20.06, redak 010.+040.+070., stupac 010., sve države osim domicilne države (os z) Napomena: izračunata vrijednost trebala bi isključivati i) lokalne obveze i ii) obveze stranih podružnica i društava kćeri prema drugim ugovornim stranama u istoj matičnoj državi.
Međudržavna potraživanja	na svjetskoj razini	FINREP (MSFI ili GAAP) → F 20.04, redak 010.+040.+080.+140., stupac 010., sve države osim domicilne države (os z) Napomena: Izračunana vrijednost trebala bi isključivati i) lokalnu imovinu i ii) imovinu stranih podružnica i društava kćeri u odnosu na druge ugovorne strane u istoj matičnoj državi
Obveze između financijskih sustava	na svjetskoj razini	FINREP (MSFI ili GAAP) → F 20.06, redak 020.+030.+050.+060.+100.+110., stupac 010., sve države (os z)
Imovina između financijskih sustava	na svjetskoj razini	FINREP (MSFI ili GAAP) → F 20.04, redak 020.+030.+050.+060.+110.+120.+170.+180., stupac 010., sve države (os z)
Nedospjeli dužnički vrijednosni papiri	na svjetskoj razini	FINREP (MSFI ili GAAP) → F 01.02, redak 050.+090.+130., stupac 010

¹ Ako vrijednosti pokazatelja u skladu s Prilogom 1. nisu dostupne, nadležna i sanacijska tijela trebala bi po potrebi upotrijebiti zamjenske vrijednosti (npr. iz nacionalnog GAAP-a). U ovom slučaju, nadležna i sanacijska tijela trebala bi osigurati da koliko god je moguće te zamjenske vrijednosti budu primjereno objašnjene i usklađene s definicijama iz Priloga 1.

Prilog 2. – Neobvezni pokazatelji¹

Neobvezni pokazatelj

Ukupna imovina
Ukupni EAD — izloženost u trenutku neispunjavanja obveza
Ukupna imovina/BDP države članice
Ukupni EAD/BDP države članice
Ukupna rizikom ponderirana aktiva (RWA)
Ukupne obveze
Ukupni novac klijenta
Ukupna imovina klijenta
Ukupni prihod od naknada i provizija
Tržišna kapitalizacija
Vrijednost imovine pod skrbištvom
Vrijednost OTC izvedenica (ugovorena vrijednost)
Obveze između financijskih sustava
Imovina između financijskih sustava
Međudržavne obveze
Međudržavna potraživanja
Nedospjeli dužnički vrijednosni papiri
Vrijednost nacionalnih platnih transakcija
Ukupni depoziti
Ukupni osigurani depoziti
Depoziti privatnog sektora deponenata iz EU
Vrijednost kredita privatnog sektora, uključujući obvezujuće linije i sindicirane kredite
Broj kredita privatnog sektora
Broj depozitnih računa — gospodarstvo
Broj depozitnih računa — stanovništvo
Broj klijenata iz kategorije stanovništva
Broj domaćih društava kćeri i podružnica
Broj stranih društava kćeri i podružnica (koje je potrebno analizirati na razini društava kćeri i podružnica koje su osnovane u drugim državama članicama i u trećim zemljama)
Članstvo u infrastrukturi financijskog tržišta
Ključne funkcije koje institucija pruža drugim društvima unutar grupe ili koje društva unutar grupe pružaju instituciji
Ključne funkcije i temeljne poslovne linije u svakoj relevantnoj državi, uključujući pružanje usluga drugim institucijama
Pružanje usluga platnog prometa, kliringa i namire sudionicima na tržištu ili drugima i broj drugih pružatelja dostupnih na tržištu
Pružanje usluga platnog prometa sudionicima na tržištu ili drugima i broj drugih pružatelja dostupnih na tržištu
Podjela po geografskim područjima aktivnosti institucije (uključujući broj država u kojima institucija i podređena društva posluju, kao i opseg njihovog poslovanja)
Udio institucije na tržištu po poslovnoj liniji i državi (primjerice, primanje depozita, hipotekarni krediti za stanovništvo, neosigurani krediti, kreditne kartice, kreditiranje malih i srednjih poduzetnika, kreditiranje gospodarstva, financiranje trgovine, platni promet i pružanje ostalih



Neobvezni pokazatelj

ključnih usluga)

Kreditni privatnog sektora domaćim korisnicima

Kreditni privatnog sektora korisnicima u određenoj regiji

Hipotekarni krediti korisnicima u EU

Hipotekarni krediti domaćim korisnicima

Kreditni stanovništvu u EU-u

Kreditni domaćem stanovništvu

SREP ocjena (sveukupna)

SREP ocjene dodijeljene adekvatnosti kapitala, adekvatnosti likvidnosti, korporativnom upravljanju i procjenama kontrola na razini institucije

Propisane usluge za čije pružanje institucija ima odobrenje

Koriste li se napredni modeli za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik

Sveukupni poslovni model institucije, njezina održivost i održivost njezine strategije na temelju ishoda analize poslovnog modela koja je provedena u sklopu SREP-a u skladu sa Smjernicama SREP-a

Položaj institucije u državama u kojima posluje s aspekta ključnih funkcija i temeljnih poslovnih linija u svakoj od država

Je li dionička struktura koncentrirana ili diverzificirana, posebno uzimajući u obzir broj imatelja kvalificiranog udjela u kapitalu institucije i razmjer u kojem dionička struktura može imati utjecaj na, primjerice, raspoloživost određenih mjera oporavka institucije.

Struktura institucije s aspekta čini li institucija dio grupe i, ukoliko je to slučaj, ima li ta grupa složenu ili jednostavnu strukturu te stupanj međusobne povezanosti subjekata, s obzirom na financijske i operativne međuovisnosti

Oblik osnivanja institucije (primjerice, društvo s ograničenom odgovornošću, društvo kapitala ili drugi oblik društva definiran u nacionalnom zakonu)

Funkcija institucije u sustavu u svojstvu sudionika ili središnje institucije ili u svojstvu pružatelja ključnih funkcija drugim sudionicima, ili možda kao strana koja je izložena riziku koncentracije sustava

Veličina jamstvenog fonda u odnosu na ukupna sredstva institucije

Vrsta sustava međusobne uzajamnosti i njezine politike i procedure za upravljanje rizicima

Stupanj povezanosti s drugim sudionicima institucionalnog sustava zaštite

¹ Svi obvezni pokazatelji dodijeljeni pojedinačnom kriteriju uključeni su u popis neobveznih pokazatelja. Nadležna i sanacijska tijela mogu ih uzeti u obzir, dodatno, pri procjeni institucija prema drugim kriterijima (npr. onih kriterija u pogledu kojih relevantni pokazatelj nije dodijeljen kao obvezni pokazatelj).