

EBA/GL/2016/01

29/02/2016

Endelige retningslinjer

Til reviderede retningslinjer for yderligere specifikation af indikatorer af global systemisk betydning og offentliggørelse deraf

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 02.05.2016 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2016/01". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ 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 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

Afsnit I – Emne, anvendelsesområde og definitioner

1. Retningslinjerne vedrører

(a) specifikationen af indikatorerne ("indikatorer") for 2016, jf. forordning (EU) nr. 1222/2014 som ændret og

(b) indberetning af data (indikatorer og supplerende data, der anvendes til at identificere G-SII'er) og den årlige offentliggørelse af værdierne af indikatorerne.

2. Retningslinjerne finder anvendelse på i) moderinstitutter i EU, finansielle moderholdingselskaber i EU, blandede finansielle moderholdingselskaber og -institutter i EU, som ikke er datterselskaber i et moderinstitut i EU eller et finansielt moderholdingselskab i EU eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU ("relevante enheder"), for hvilke gearingsgradens eksponeringsmål overstiger 200 mia. EUR under anvendelse af en passende vekselkurs, som tager højde for Den Europæiske Centralbanks offentliggjorte referencevekselkurs ved regnskabsårets udgang og internationale standarder, og ii) kompetente myndigheder, jf. artikel 4, stk. 1, punkt 40), i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder Den Europæiske Centralbank med hensyn til de opgaver, som den er pålagt i henhold til forordning (EU) nr. 1024/2013.

Afsnit II – Specifikation af data til identifikation af G-SII'er

3. Når de relevante enheders score skal fastlægges på baggrund af indikatorerne, bør de relevante myndigheder anvende specifikationerne for data i bilaget til disse retningslinjer. De relevante enheder bør, når de indberetter data, følge de instruktioner, som er offentliggjort på EBA's websted.

4. De kompetente myndigheder bør anvende de supplerende data (afdeling 14 og 15 i bilaget) til at understøtte deres tilsynsvurdering i overensstemmelse med artikel 5, stk. 6, i forordning (EU) nr. 1222/2014 som ændret og så vidt muligt memorandumposterne (afdeling 16 til 20 i bilaget) til at forbedre datakvaliteten og hjælpe med at udvikle kommende forbedringer til identifikationsmetoden. Memorandumposterne bør suppleres med bemærkninger vedrørende datakvaliteten og eventuel tilgængelighed.

Afsnit III – Krav vedrørende institutters offentliggørelse

5. De kompetente myndigheder bør sikre, at de relevante enheder indberetter data (indikatorer og supplerende data) til de relevante myndigheder samt offentliggør data og værdierne af indikatorerne i henhold til afdeling 1 til 13 i bilaget hvert år og i overensstemmelse med den i artikel 131 i direktiv 2013/36/EU omhandlede identifikationsmetode.

6. De kompetente myndigheder bør sikre, at offentliggørelsen sker ved hjælp af det til formålet offentliggjorte elektroniske template på EBA's websted og i overensstemmelse med de gennemførelsesmæssige tekniske standarder, der er vedtaget i henhold til artikel 441 i forordning (EU) nr. 575/2013, under hensyntagen til anvisningerne i bilaget til retningslinjerne. De relevante enheder bør offentliggøre oplysningerne for regnskabsårets afslutning senest fire måneder efter regnskabsårets afslutning. De kompetente myndigheder kan tillade relevante enheder, hvis

regnskabsår ikke slutter den 31. december, at indberette indikatorværdier baseret på deres stilling tættere på den 31. december. Under alle omstændigheder bør oplysningerne offentliggøres senest den 31. juli.

7. De kompetente myndigheder bør sikre, at indikatorværdierne er identiske med de værdier, som sendes til Baselkomitéen for Banktilsyn, hvor det er relevant.

Afsnit IV – Formidling af offentliggjorte indikatorværdier

8. De relevante enheder bør offentliggøre deres individuelle templates på deres websted. Disse templates bør så vidt muligt også indgå i dokumentet med de krævede oplysninger i henhold til ottende del af forordning (EU) nr. 575/2013, eller dokumentet bør indeholde en henvisning til det websted, hvor disse templates er offentliggjort.
9. De kompetente myndigheder bør meddele EBA indikatorværdierne, herunder supplerende data, når de offentliggøres, i det format, der kræves i de gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som er vedtaget i henhold til artikel 441 i forordning (EU) nr. 575/2013, så de kan offentliggøres samlet på EBA's websted. EBA offentliggør ikke de supplerende data.

Afsnit IX – Endelige bestemmelser og ikrafttrædelse

10. Disse retningslinjer træder i kraft dagen efter offentliggørelsen på alle EU's sprog.
11. Retningslinjerne om offentliggørelse af indikatorer for global systemisk betydning af 5. juni 2014 (EBA/GL/2014/02) ophæves hermed.

Bilag

Template

Generelle bankdata

Afdeling 1 – Generelle oplysninger	Svar
a. Generelle oplysninger fra den relevante tilsynsmyndighed:	
(1) Landekode	
(2) Bankens navn	
(3) Indberetningsdato (åååå-mm-dd)	
(4) Indberetningsvaluta	
(5) Eurovekselkurs	
(6) Indsendelsesdato (åååå-mm-dd)	
b. Generelle oplysninger fra det indberettende institut:	
(1) Indberettende enhed	
(2) Regnskabsstandard	
(3) Offentliggørelsesdato (åååå-mm-dd)	
(4) Offentliggørelsesprog	
(5) Websted for offentliggørelsen	-

Størrelsesindikatorer

Afdeling 2 – Eksponeringer i alt	Beløb
a. Derivater	
(1) Modpartseksponering i forbindelse med derivatkontrakter	
(2) Nominel nettoværdi af kreditderivater (capped)	
(3) Potentiel fremtidig eksponering i forbindelse med derivatkontrakter	
b. Værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	
(1) Justeret bruttoværdi af SFT'er	
(2) Modpartseksponeringer i forbindelse med SFT'er	
c. Andre aktiver	
d. Nominel bruttoværdi af ikke-balanceførte poster	
(1) Poster med en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 0 %	
(2) Poster med en CCF på 20 %	
(3) Poster med en CCF på 50 %	
(4) Poster med en CCF på 100 %	
e. Lovpligtige justeringer	
f. Indikator for eksponeringer i alt (eksponeringer i alt før lovpligtige justeringer) (summen af 2.a.(1) til 2.c, 0,1 gange 2.d.(1), 0,2 gange 2.d.(2), 0,5 gange 2.d.(3) og 2.d.(4))	

Indikatorer for forbundethed

Afdeling 3 – Aktiver inden for det finansielle system	Beløb
a. Indskud i og lån til andre finansielle institutter	
(1) Indskudsbeviser	
b. Uudnyttede bekræftede kreditlinjer, der er ydet andre finansielle institutter	
c. Beholdninger af værdipapirer, der er udstedt af andre finansielle institutter:	
(1) Sikrede gældsværdipapirer	
(2) Ikke-efterstillede usikrede gældsværdipapirer	
(3) Efterstillede gældsværdipapirer	
(4) Virksomhedscertifikat (commercial paper)	
(5) Aktier	
(6) Korte positioner, der kan modregnes, i tilknytning til de specifikke aktiebeholdninger omfattet af 3.c.(5)	
d. Positiv nettoværdi af værdipapirfinansieringstransaktioner med andre finansielle institutter	
e. OTC-derivater med andre finansielle institutter, der har en positiv nettodagsværdi:	
(1) Positiv nettodagsværdi	
(2) Potentiel fremtidig eksponering	
f. Indikator for aktiver inden for det finansielle system (summen af 3.a, 3.b til 3.c.(5), 3.d, 3.e.(1), og 3.e.(2) minus 3.c.(6))	
Afdeling 4 – Passiver inden for det finansielle system	Beløb
a. Indskud og lån fra andre finansielle institutter	
(1) Indskud, som tilkommer depotinstitutter	
(2) Indskud, som tilkommer finansielle institutter, der ikke er depotinstitutter	
(3) Lån fra andre finansielle institutter	
b. Uudnyttede bekræftede kreditlinjer, der er ydet af andre finansielle institutter	
c. Negativ nettoværdi af værdipapirfinansieringstransaktioner med andre finansielle institutter	
d. OTC-derivater med andre finansielle institutter, der har en negativ nettodagsværdi:	
(1) Negativ nettodagsværdi	
(2) Potentiel fremtidig eksponering	
e. Indikator for passiver inden for det finansielle system (summen af 4.a.(1) til 4.d.(2))	
Afdeling 5 – Udestående værdipapirer	Beløb
a. Sikrede gældsværdipapirer	
b. Ikke-efterstillede usikrede gældsværdipapirer	
c. Efterstillede gældsværdipapirer	
d. Virksomhedscertifikat (commercial paper)	

e. Indskudsbeviser

f. Ordinære aktier

g. Præferenceaktier og andre former for efterstillet finansiering, der ikke er omfattet af 5.c.

h. Indikator for udestående værdipapirer (summen af 5.a til 5.g)

Indikatorer for substituerbarhed/finansiell infrastruktur

Afdeling 6 – Betalinger foretaget i indberetningsåret (eksklusive koncerninterne betalinger)

Beløb

a. Australske dollar (AUD)

b. Brasilianske reais (BRL)

c. Canadiske dollar (CAD)

d. Schweizerfranc (CHF)

e. Kinesiske yuan (CNY)

f. Euro (EUR)

g. Pund sterling (GBP)

h. Hongkongske dollar (HKD)

i. Indiske rupee (INR)

j. Japanske yen (JPY)

k. Svenske kroner (SEK)

l. Amerikanske dollar (USD)

m. Indikator for betalingsaktivitet (summen af 6.a til 6.l)

Afdeling 7 – Aktiver i depot

Beløb

a. Indikator for aktiver i depot

Afdeling 8 – Garanterede transaktioner på gældsbevis- og aktiemarkeder

Beløb

a. Aktivitet i forbindelse med garantistillelse for afsætning af aktier (underwritingaktivitet)

b. Aktivitet i forbindelse med garantistillelse for afsætning af gældsbeviser (underwritingaktivitet)

c. Indikator for underwritingaktivitet (summen af 8.a og 8.b)

Kompleksitetsindikatorer

Afdeling 9 – Nominel værdi af OTC-derivater

Beløb

a. OTC-derivater, der er clearet gennem en central modpart

b. OTC-derivater, der er afregnet bilateralt

c. Indikator for OTC-derivater (summen af 9.a og 9.b)

Afdeling 10 – Værdipapirer, der besiddes med handel for øje, og værdipapirer, der er disponible for salg	Beløb
a. Værdipapirer, der besiddes med handel for øje (HFT)	
b. Værdipapirer, der er disponible for salg (AFS)	
c. HFT- og AFS-værdipapirer, der opfylder definitionen af aktiver på niveau 1	
d. HFT- og AFS-værdipapirer, der opfylder definitionen af aktiver på niveau 2, med haircuts	
e. Indikator for HFT- og AFS-værdipapirer (summen af 10.a og 10.b, minus summen af 10.c og 10.d)	
Afdeling 11 – Aktiver på niveau 3	Beløb
a. Indikator for aktiver på niveau 3 (aktiver, der værdiansættes regnskabsmæssigt under anvendelse af niveau 3-målinger)	
Indikatorer for aktiviteter på tværs af jurisdiktioner	
Afdeling 12 – Fordringer på tværs af jurisdiktioner	Beløb
a. Indikator for fordringer på tværs af jurisdiktioner (udenlandske fordringer på ultimativ risikobasis i alt)	
Afdeling 13 – Passiver på tværs af jurisdiktioner	Beløb
a. Udenlandske passiver (eksklusive derivater og lokale passiver i lokal valuta) (1) Eventuelle udenlandske fordringer over for tilknyttede kontorer medregnet under 13.a	
b. Lokale passiver i lokal valuta (eksklusive derivataktiviteter)	
c. Indikator for passiver på tværs af jurisdiktioner (summen af 13.a og 13.b minus 13.a.(1))	
Supplerende data	
Afdeling 14 – Supplerende indikatorer	Beløb
a. Passiver i alt	
b. Detailfinansiering	
c. Kvotient for afhængighed af markedsfinansiering (forskellen mellem 14.a og 14.b, delt med 14.a)	
d. Bruttoindtægt i alt	
e. Nettoindtægt i alt	
f. Udenlandsk nettoindtægt	
g. Bruttoværdi af udlånte kontante midler og bruttodagsværdi af værdipapirer udlånt som led i værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	
h. Bruttoværdi af lånte kontante midler og bruttodagsværdi af værdipapirer lånt som led i værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	
i. Positiv bruttodagsværdi af OTC-derivattransaktioner	

j. Negativ bruttodagsværdi af OTC-derivattransaktioner

Beløb i hele enheder

k. Antal jurisdiktioner

Afdeling 15 – Supplerende poster

Beløb

e. Værdipapirer, der holdes til udløb

f. Betalinger foretaget i indberetningsåret

(1) Mexicanske pesos (MXN)

(2) Newzealandske dollar (NZD)

(3) Russiske rubler (RUB)

Memorandumposter

Afdeling 16 – Poster vedrørende størrelse

Beløb

a. Regnskabsmæssig værdi af variable forsikringsprodukter med minimumsgarantier, inklusive genforsikring

b. Regnskabsmæssig værdi af variable forsikringsprodukter med minimumsgarantier, eksklusive genforsikring

c. Eksponeringer i alt, inklusive forsikringsdatterselskaber

d. Eksponeringer for forsikringsdatterselskaber:

(1) Balanceførte forsikringsaktiver

(2) Potentiel fremtidig eksponering i forbindelse med derivatkontrakter for forsikringsdatterselskaber

(3) Forpligtelser for forsikringsdatterselskaber, der kan opsiges ubetinget uden varsel

(4) Andre ikke-balanceførte forpligtelser for forsikringsdatterselskaber

(5) Investeringsværdi i konsoliderede enheder

Afdeling 17 – Poster vedrørende forbundethed

Beløb

a. Bogført værdi af aktier, for hvilke der ikke findes en markedspris

b. Udstedte certifikater for andelskasser

c. Minoritetsinteresser

d. Forbundethed med institutter, der udelukkende er børsmæglere, aktiver

e. Forbundethed med institutter, der udelukkende er børsmæglere, passiver

f. Afgivne kredittilsagn til andre finansielle institutter

g. Afgivne kredittilsagn fra andre finansielle institutter

h. Positiv nettoværdi af SFT'er med andre finansielle institutter (revideret definition)

i. Negativ nettoværdi af SFT'er med andre finansielle institutter (revideret definition)

j. Aktiver inden for det finansielle system, herunder forsikringsdatterselskaber

(1) Indskud i og lån til andre finansielle institutter

(2) Uudnyttede bekræftede kreditlinjer, der er ydet andre finansielle institutter	
(3) Beholdninger af værdipapirer, der er udstedt af andre finansielle institutter	
(4) Positiv nettoværdi af SFT'er med andre finansielle institutter	
(5) OTC-derivater med andre finansielle institutter, der har en positiv nettodagsværdi	
k. Passiver inden for det finansielle system, herunder forsikringsdatterselskaber	
(1) Indskud og lån fra andre finansielle institutter	
(2) Uudnyttede bekræftede kreditlinjer, der er ydet af andre finansielle institutter	
(3) Negativ nettoværdi af SFT'er med andre finansielle institutter	
(4) OTC-derivater med andre finansielle institutter, der har en negativ nettodagsværdi	
l. Udestående værdipapirer, herunder værdipapirer udstedt af forsikringsdatterselskaber	
Afdeling 18 – Poster vedrørende substituerbarhed/finansiell infrastruktur	
	Beløb
a. Betalinger foretaget som korrespondent for andre banker	
(1) Australske dollar (AUD)	
(2) Brasilianske reais (BRL)	
(3) Canadiske dollar (CAD)	
(4) Schweizerfranc (CHF)	
(5) Kinesiske yuan (CNY)	
(6) Euro (EUR)	
(7) Pund sterling (GBP)	
(8) Hongkongske dollar (HKD)	
(9) Indiske rupee (INR)	
(10) Japanske yen (JPY)	
(11) Svenske kroner (SEK)	
(12) Amerikanske dollar (USD)	
(13) Mexicanske pesos (MXN)	
(14) Newzealandske dollar (NZD)	
(15) Russiske rubler (RUB)	
b. Handel med statsligt udstedte værdipapirer	
c. Handel med værdipapirer udstedt af andre offentlige enheder	
d. Handel med andre fastforrentede værdipapirer	
e. Handel med børsnoterede aktier	
f. Handel med alle andre værdipapirer	
g. Startmargin for centrale modparter (CCP'er) på vegne af kunder	
h. Startmargin for CCP'er for den indberettende concerns egen regning	
i. Bidrag til misligholdelsesfonde til CCP'er	
j. Andre faciliteter til CCP'er	
k. Afviklingstjenester i forbindelse med centralt clearede transaktioner	
Afdeling 19 – Poster vedrørende kompleksitet	
	Beløb

- a. Nominel værdi af OTC-derivater, herunder forsikringsdatterselskaber
- b. Værdipapirer, der besiddes med handel for øje (HFT), og værdipapirer, der er disponible for salg (AFS), herunder forsikringsdatterselskaber
- c. Niveau 3-aktiver, herunder forsikringsdatterselskaber

Afdeling 20 – Poster vedrørende aktiviteter på tværs af jurisdiktioner

Beløb

- a. Udenlandske derivatfordringer på ultimativ risikobasis
- b. Udenlandske forpligtelser på umiddelbar risikobasis (inklusive derivater)
 - (1) Udenlandske derivatforpligtelser på umiddelbar risiko-basis

Afdeling 21 – Poster vedrørende kortsigtet finansiering

Beløb

a. Sikret finansiering omfattet af likviditetsdækningsgraden (LCR):

- (1) Finansiering garanteret ved niveau 1-likviditetsaktiver
- (2) Finansiering garanteret ved niveau 2A-likviditetsaktiver
- (3) Finansiering garanteret ved niveau 2B-likviditetsaktiver
- (4) Finansiering garanteret ved aktiver, som ikke er likvide højkvalitetsaktiver (HQLA)
- (5) ABS, strukturerede finansielle instrumenter, ABCP, investeringsselskaber, SIV'er og andre lignende finansieringsaktiviteter
- (6) Sikkerhedsswaps

b. Usikret markedsfinansiering omfattet af LCR:

- (1) Operationelle indskud fra ikke-finansielle enheder
- (2) Operationelle indskud fra finansielle institutter
- (3) Ikke-operationelle indskud fra ikke-finansielle enheder
- (4) Ikke-operationelle indskud fra finansielle institutter og udstedelse af usikret gæld

c. Sikret finansiering omfattet af net stable funding ratio (NSFR):

- (1) Sikret finansiering med en løbetid på mindre end seks måneder
- (2) Sikret finansiering med en løbetid på mellem seks måneder og et år

d. Usikret markedsfinansiering omfattet af NSFR med en løbetid på mindre end seks måneder:

- (1) Operationelle indskud fra ikke-finansielle enheder
- (2) Operationelle indskud fra finansielle institutter
- (3) Ikke-operationelle indskud og usikret finansiering fra ikke-finansielle enheder, som ikke er indskud
- (4) Ikke-operationelle indskud og anden markedsfinansiering fra finansielle institutter

f. Usikret markedsfinansiering omfattet af NSFR med en løbetid på mellem seks måneder og et år

- (1) Operationelle indskud fra ikke-finansielle enheder
- (2) Operationelle indskud fra finansielle institutter
- (3) Ikke-operationelle indskud og usikret finansiering fra ikke-finansielle enheder, som ikke er indskud
- (4) Ikke-operationelle indskud og anden markedsfinansiering fra finansielle institutter

Kontrolresumé

	Indikatorværdi i mio. EUR
Afdeling 22 – Indikatorværdier	
a. Afdeling 2 – Indikator for eksponeringer i alt	
b. Afdeling 3 – Indikator for aktiver inden for det finansielle system	
c. Afdeling 4 – Indikator for passiver inden for det finansielle system	
d. Afdeling 5 – Indikator for udestående værdipapirer	
e. Afdeling 6 – Indikator for betalingsaktivitet	
f. Afdeling 7 – Indikator for aktiver i depot	
g. Afdeling 8 – Indikator for underwritingaktivitet	
h. Afdeling 9 – Indikator for OTC-derivater	
i. Afdeling 10 – Indikator for HFT- og AFS-værdipapirer	
j. Afdeling 11 – Indikator for niveau 3-aktiver	
k. Afdeling 12 – Indikator for fordringer på tværs af jurisdiktioner	
l. Afdeling 13 – Indikator for passiver på tværs af jurisdiktioner	
m. Andre afdelinger	
(1) Post 1.a – Generelle oplysninger fra tilsynsmyndigheden	
(2) Post 1.b – Generelle oplysninger fra det indberettende institut	
(3) Afdeling 14 – Supplerende indikatorer	
(4) Afdeling 15 – Supplerende poster	
(5) Afdeling 16 – Poster vedrørende størrelse	
(6) Afdeling 17 – Poster vedrørende forbundethed	
(7) Afdeling 18 – Poster vedrørende substituerbarhed/finansiell infrastruktur	
(8) Afdeling 19 – Poster vedrørende kompleksitet	
(9) Afdeling 20 – Poster vedrørende aktiviteter på tværs af jurisdiktioner	
(10) Afdeling 21 – Kortsigtet finansiering	