

EBA/GL/2016/01

29/02/2016

Definitieve richtsnoeren

Van de herziene richtsnoeren voor de nadere specificatie van de indicatoren voor mondiale systeemrelevantie en hun openbaarmaking

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 02.05.2016 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu onder vermelding van "EBA/GL/2016/01". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op haarwebsite bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

Titel I – Onderwerp, toepassingsgebied en definities

1. De richtsnoeren hebben betrekking op
 - a) de specificatie van de indicatoren ('indicatoren') voor het jaar 2016 als bepaald in Verordening (EU) nr. 1222/2014 als gewijzigd; en
 - b) de rapportage van de gegevens (indicatoren en nevengegevens die worden gebruikt voor de aanwijzing van MSI's) en de jaarlijkse openbaarmaking van de waarden van de indicatoren.
2. De richtsnoeren zijn van toepassing op (i) EU-moederinstellingen, financiële EU-moederholdings, gemengde financiële EU-moederholdings en instellingen die geen dochteronderneming zijn van een EU-moederinstelling, een financiële EU-moederholding of een gemengde financiële EU-moederholding ('relevante entiteiten') met een risicoblootstelling van de hefboomratio van meer dan 200 miljard EUR bij toepassing van een adequate wisselkoers met inachtneming van de door de Europese Centrale Bank aan het einde van het boekjaar gepubliceerde referentiewisselkoers en van de internationale normen, en (ii) de bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 4, lid 1, punt 40), van Verordening (EU) nr. 575/2013, met inbegrip van de Europese Centrale Bank wat betreft zaken die verband houden met de taken die haar zijn toegewezen bij Verordening (EU) nr. 1024/2013.

Titel II – Specificatie van de gegevens voor de aanwijzing van MSI's

3. Wanneer relevante autoriteiten op basis van de indicatoren de scores van relevante entiteiten bepalen, passen zij de specificaties van de gegevens in de bijlage bij deze richtsnoeren toe. Wanneer relevante entiteiten de gegevens rapporteren, volgen zij de instructies die zijn gepubliceerd op de website van EBA.
4. De bevoegde autoriteiten gebruiken de nevengegevens (afdelingen 14 en 15 van de bijlage) om hun oordeel te onderbouwen in overeenstemming met artikel 5, lid 6, van Verordening (EU) nr. 1222/2014 als gewijzigd en, op best-efforts-basis, de pro-memoriestanden (afdelingen 16 tot en met 20 van de bijlage) om de gegevenskwaliteit te verbeteren en toekomstige verbeteringen in de identificatiemethode te helpen ontwikkelen. De pro-memoriestanden worden, in voorkomend geval, aangevuld met opmerkingen over de kwaliteit en beschikbaarheid van gegevens.

Titel III – Voorschriften voor openbaarmaking door instellingen

5. De bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat de relevante entiteiten de gegevens (indicatoren en nevengegevens) aan de relevante autoriteiten rapporteren en de gegevens en indicatorwaarden als genoemd in de afdelingen 1 tot en met 13 van de bijlage jaarlijks en in overeenstemming met de identificatiemethode, bedoeld in artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU, openbaar maken.
6. De bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat voor de openbaarmaking het elektronische sjabloon wordt gebruikt dat voor dit doel op de website van EBA is gepubliceerd, in overeenstemming met de technische uitvoeringsnormen die zijn vastgesteld overeenkomstig artikel 441 van Verordening (EU) nr. 575/2013, en met de bijlage bij deze richtsnoeren. De relevante entiteiten maken de informatie aan het einde van het boekjaar ten laatste vier maanden na elk einde van het boekjaar openbaar. De

bevoegde autoriteiten mogen relevante entiteiten waarvan het einde van het boekjaar niet op 31 december valt, toestaan indicatorwaarden te rapporteren op basis van hun positie rond 31 december. In ieder geval wordt de informatie niet later dan 31 juli openbaar gemaakt.

7. De bevoegde autoriteiten zien erop toe dat de gegevens dezelfde zijn als die welke bij het Bazels Comité voor banktoezicht zijn ingediend, indien van toepassing.

Titel IV – Communicatie over openbaar gemaakte indicatorwaarden

8. De relevante entiteiten publiceren hun eigen sjablonen op hun websites. Voor zover mogelijk worden deze sjablonen ook opgenomen in het document met de gevraagde informatie als gespecificeerd in deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013, of wordt in dit document verwezen naar de website waar de sjablonen openbaar worden gemaakt.
9. De bevoegde autoriteiten delen EBA de waarden van de gegevens, met inbegrip van nevengegevens, mee wanneer deze openbaar worden gemaakt in het format dat wordt voorgeschreven door de technische uitvoeringsnormen die overeenkomstig artikel 441 van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn vastgesteld, met het oog op centralisatie ervan op de website van EBA. EBA maakt de nevengegevens niet openbaar.

Titel V – Slotbepalingen en tenuitvoerlegging

10. Deze richtsnoeren zijn van toepassing met ingang van de datum van hun publicatie in alle talen van de EU.
11. De Richtsnoeren voor het openbaar maken van indicatoren voor mondiale systeemrelevantie van 5 juni 2014 (EBA/GL/2014/02) worden hierbij ingetrokken.

Bijlage

Sjabloon

Algemene bankgegevens

Afdeling 1 - Algemene informatie	Antwoord
a. Algemene informatie die door de relevante toezichthoudende autoriteit wordt verstrekt:	
1) Code van het land	
2) Naam van de bank	
3) Rapportagedatum (jjjj-mm-dd)	
4) Rapportagevaluta	
5) Eurowisselkoers	
6) Datum van indiening (jjjj-mm-dd)	
b. Algemene informatie die door de rapporterende instelling wordt verstrekt:	
1) Rapportage-eenheid	
2) Standaard voor jaarrekeningen	
3) Datum van openbaarmaking (jjjj-mm-dd)	
4) Taal van openbaarmaking	
5) Webadres van openbaarmaking	-

Omvangsindicatoren

Afdeling 2 - Totaal blootstellingen	Bedrag
a. Derivaten	
1) Tegenpartijblootstelling van derivatencontracten	
2) Begrensd notioneel bedrag van kredietderivaten	
3) Potentiële toekomstige blootstelling van derivatencontracten	
b. Effectenfinancieringstransacties (SFT's)	
1) Gecorrigeerde brutowaarde van SFT's	
2) Tegenpartijblootstelling van SFT's	
c. Andere activa	
d. Bruto notioneel bedrag van posten buiten de balanstelling	
1) Posten met een kredietomwisselingsfactor (COF) van 0%	
2) Posten met een COF van 20%	
3) Posten met een COF van 50%	
4) Posten met een COF van 100%	
e. Regelgevingsaanpassingen	
f. Indicator voor totaal blootstellingen (totaal blootstellingen vóór regelgevingsaanpassingen) (som van de posten 2.a.1) tot en met 2.c, 0,1 maal 2.d.1), 0,2 maal 2.d.2), 0,5 maal 2.d.3), en 2.d.4))	

Verwevenheidsindicatoren

Afdeling 3 - Activa binnen het financiële stelsel	Bedrag
a. Bij andere financiële instellingen gedeponeerde of aan andere financiële instellingen geleende middelen	
1) Depositocertificaten	
b. Onbenutte deel van tot andere financiële instellingen uitgebreide gecommitteerde lijnen	
c. Aangehouden effecten die door andere financiële instellingen zijn uitgegeven:	
1) Gedekte schuldtitels	
2) Bevoorrechte ongedekte schuldtitels	
3) Achtergestelde schuldtitels	
4) Handelspapier	
5) Aandelen	
6) Compensatie van shortposities met betrekking tot de specifieke aangehouden aandelen als opgenomen in post 3.c.5)	
d. Netto positieve actuele blootstelling van effectenfinancieringstransacties met andere financiële instellingen	
e. Over-the-counter (otc)-derivaten met andere financiële instellingen die een netto positieve reële waarde hebben:	
1) Netto positieve reële waarde	
2) Potentiële toekomstige blootstelling	
f. Indicator voor activa binnen het financiële stelsel (som van de posten 3.a, 3.b tot en met 3.c.5), 3.d, 3.e.1), en 3.e.2), min 3.c.6))	
Afdeling 4 - Passiva binnen het financiële stelsel	
	Bedrag
a. Bij andere financiële instellingen gedeponeerde of aan andere financiële instellingen geleende middelen	
1) Aan deposito-instellingen verschuldigde deposito's	
2) Aan financiële niet-deposito-instellingen verschuldigde deposito's	
3) Van andere financiële instellingen verkregen leningen	
b. Onbenutte deel van van andere financiële instellingen verkregen gecommitteerde lijnen	
c. Netto negatieve actuele blootstelling van effectenfinancieringstransacties met andere financiële instellingen	
d. Over-the-counter (otc)-derivaten met andere financiële instellingen die een netto negatieve reële waarde hebben:	
1) Netto negatieve reële waarde	
2) Potentiële toekomstige blootstelling	
e. Indicator voor passiva binnen het financiële stelsel (som van de posten 4.a.1) tot en met 4.d.2))	
Afdeling 5 - Uitstaande effecten	
	Bedrag
a. Gedekte schuldtitels	
b. Bevoorrechte ongedekte schuldtitels	
c. Achtergestelde schuldtitels	
d. Handelspapier	
e. Depositocertificaten	

f. Gewone aandelen

g. Preferente aandelen en alle andere vormen van achtergestelde financiering die niet in post 5.c zijn opgenomen.

h. Indicator voor uitstaande effecten (som van de posten 5.a tot en met 5.g)

Indicatoren voor substitueerbaarheid/infrastructuur financiële instelling

Afdeling 6 - In het rapportagejaar gedane betalingen (exclusief intragroepsbetalingen)	Bedrag
---	---------------

a. Australische dollars (AUD)

b. Braziliaanse reals (BRL)

c. Canadese dollars (CAD)

d. Zwitserse franken (CHF)

e. Chinese yuan (CNY)

f. Euro's (EUR)

g. Britse ponden (GBP)

h. Hongkongdollars (HKD)

i. Indiase roepies (INR)

j. Japanse yen (JPY)

k. Zweedse kronen (SEK)

l. Amerikaanse dollars (USD)

m. Indicator voor activiteit betalingen (som van de posten 6.a tot en met 6.l)

Afdeling 7 - In bewaarneming gehouden activa	Bedrag
---	---------------

a. Indicator voor in bewaarneming gehouden activa

Afdeling 8 - Overnemingstransacties op de markten voor vreemd en eigen vermogen	Bedrag
--	---------------

a. Activiteit overnemen eigen vermogen

b. Activiteit overnemen vreemd vermogen

c. Indicator voor activiteit overnemen (som van de posten 8.a en 8.b)

Complexiteitsindicatoren

Afdeling 9 - Notioneel bedrag van over-the-counter (otc)-derivaten	Bedrag
---	---------------

a. Via een centrale tegenpartij geclearde otc-derivaten

b. Bilateraal afgewikkelde otc-derivaten

c. Indicator voor otc-derivaten (som van de posten 9.a en 9.b)

Afdeling 10 - Voor handelsdoeleinden aangehouden en voor verkoop beschikbare effecten	Bedrag
--	---------------

a. Voor handelsdoeleinden aangehouden effecten (HFT)

b. Voor verkoop beschikbare effecten (AFS)

c. HFT- en AFS-effecten die voldoen aan de definitie van activa van niveau 1

d. HFT- en AFS-effecten die voldoen aan de definitie van activa van niveau 2, met haircuts

e. Indicator voor HFT- en AFS-effecten (som van de posten 10.a en 10.b, min de som van de posten 10.c en 10.d)

Afdeling 11 - Activa van niveau 3

Bedrag

a. Indicator voor activa van niveau 3 (activa gewaardeerd voor verslaggevingsdoeleinden met gebruikmaking van inputs voor waardering van niveau 3)

Indicatoren voor rechtsgebied overschrijdende activiteit

Afdeling 12 - Rechtsgebied overschrijdende claims

Bedrag

a. Indicator voor rechtsgebied overschrijdende claims (totaal buitenlandse claims op basis van uiteindelijk risico)

Afdeling 13 - Rechtsgebied overschrijdende passiva

Bedrag

a. Buitenlandse passiva (exclusief derivaten en lokale passiva in lokale valuta)

1) Alle buitenlandse passiva aan verbonden kantoren als opgenomen in post 13.a

b. Lokale passiva in lokale valuta (exclusief derivatenactiviteit)

c. Indicator voor rechtsgebied overschrijdende passiva (som van de posten 13.a en 13.b, min 13.a.1))

Nevengegevens

Afdeling 14 - Nevenindicatoren

Bedrag

a. Totaal passiva

b. Retailfinanciering

c. Ratio voor de afhankelijkheid van wholesalefinanciering (het verschil tussen de posten 14.a en 14.b, gedeeld door 14.a)

d. Totaal bruto inkomsten

e. Totaal netto inkomsten

f. Buitenlandse netto inkomsten

g. Bruto waarde van contanten uitgeleend en bruto reële waarde van effecten uitgeleend bij SFT's

h. Bruto waarde van contanten geleend en bruto reële waarde van effecten geleend bij SFT's

i. Bruto positieve reële waarde van over-the-counter (otc)-derivatentransacties

j. Bruto negatieve reële waarde van otc-derivatentransacties

**Bedrag in
enkelvoudige**

eenheden

k. Aantal rechtsgebieden

Afdeling 15 - Nevenposten

Bedrag

e. Tot einde looptijd aangehouden effecten

f. In het rapportagejaar gedane betalingen

1) Mexicaanse peso's (MXN)

2) Nieuw-Zeelandse dollars (NZD)

3) Russische roebels (RUB)

Pro-memorieposten

Afdeling 16 - Posten met betrekking tot omvang

Bedrag

a. Boekwaarde voor variabele verzekeringsinstrumenten met minimumgaranties, zonder aftrek van herverzekering

b. Boekwaarde voor variabele verzekeringsinstrumenten met minimumgaranties, na aftrek van herverzekering

c. Totaal blootstellingen, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen

d. Blootstellingen van verzekeringsdochterondernemingen

1) Verzekeringsactiva binnen de balanstelling

2) Potentiële toekomstige blootstelling van derivatencontracten voor verzekeringsdochterondernemingen

3) Onvoorwaardelijk opzegbare verplichtingen voor verzekeringsdochterondernemingen

4) Andere toezeggingen buiten de balanstelling voor verzekeringsdochterondernemingen

5) Beleggingswaarde in geconsolideerde entiteiten

Afdeling 17 - Posten met betrekking tot verwevenheid

Bedrag

a. Boekwaarde van aandelen waarvoor geen marktprijs beschikbaar is

b. Verstrekte certificaten van coöperatieve banken

c. Minderheidsbelang

d. Verwevenheid met instellingen die uitsluitend effectenmakelaar zijn, activa

e. Verwevenheid met instellingen die uitsluitend effectenmakelaar zijn, passiva

f. "Stand by"-accreditieven verleend aan andere financiële instellingen

g. "Stand by"-accreditieven verkregen van andere financiële instellingen

h. Netto positieve actuele blootstelling van SFT's met andere financiële instellingen (herziene definitie)

i. Netto negatieve actuele blootstelling van SFT's met andere financiële instellingen (herziene definitie)

j. Activa binnen het financiële stelsel, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen

1) Bij andere financiële instellingen gedeponeerde of aan andere financiële instellingen geleende middelen

2) Onbenutte deel van tot andere financiële instellingen uitgebreide

gecommitteerde lijnen
3) Aangehouden effecten die door andere financiële instellingen zijn uitgegeven
4) Netto positieve actuele blootstelling van SFT's met andere financiële instellingen
5) Otc-derivaten met andere financiële instellingen die een netto positieve reële waarde hebben
k. Passiva binnen het financiële stelsel, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen
1) Door andere financiële instellingen gedeponeerde of van andere financiële instellingen geleende middelen
2) Onbenutte deel van van andere financiële instellingen verkregen gecommitteerde lijnen
3) Netto negatieve actuele blootstelling van SFT's met andere financiële instellingen
4) Otc-derivaten met andere financiële instellingen die een netto negatieve reële waarde hebben
l. Uitstaande effecten, met inbegrip van effecten uitgegeven door verzekeringsdochterondernemingen

Afdeling 18 - Posten met betrekking tot substitueerbaarheid/financiële infrastructuur	Bedrag
a. Betalingen gedaan als correspondent voor andere banken	
1) Australische dollars (AUD)	
2) Braziliaanse reals (BRL)	
3) Canadese dollars (CAD)	
4) Zwitserse franken (CHF)	
5) Chinese yuan (CNY)	
6) Euro's (EUR)	
7) Britse ponden (GBP)	
8) Hongkongdollars (HKD)	
9) Indiase roepies (INR)	
10) Japanse yen (JPY)	
11) Zweedse kronen (SEK)	
12) Amerikaanse dollars (USD)	
13) Mexicaanse peso's (MXN)	
14) Nieuw-Zeelandse dollars (NZD)	
15) Russische roebels (RUB)	
b. Handelsvolume effecten uitgegeven door soevereine staten	
c. Handelsvolume effecten uitgegeven door andere entiteiten uit de publieke sector	
d. Handelsvolume andere vastrentende waardepapieren	
e. Handelsvolume beursgenoteerde aandelen	
f. Handelsvolume alle andere effecten	
g. Bij centrale tegenpartijen (CTP's) gestorte initiële marge in opdracht van cliënten	
h. Bij CTP's gestorte initiële marge voor eigen rekening van de rapporterende groep	
i. Bijdragen aan het wanbetalingsfonds met betrekking tot CTP's	
j. Andere faciliteiten voor CTP's	
k. Levering van afwikkelingsdiensten in verband met centraal geclearde	

transacties

Afdeling 19 - Posten met betrekking tot complexiteit	Bedrag
a. Notioneel bedrag van over-the-counter (otc)-derivaten, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen	
b. Voor handelsdoeleinden aangehouden en voor verkoop beschikbare effecten, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen	
c. Activa van niveau 3, met inbegrip van verzekeringsdochterondernemingen	
Afdeling 20 - Posten met betrekking tot rechtsgebied overschrijdende activiteit	Bedrag
a. Buitenlandse derivatenclaims op basis van uiteindelijk risico	
b. Buitenlandse passiva op basis van onmiddellijk risico (met inbegrip van derivaten)	
1) Buitenlandse derivatenpassiva op basis van onmiddellijk risico	
Afdeling 21 - Posten met betrekking tot kortetermijnfinanciering	Bedrag
a. Gedekte financiering opgenomen in de liquiditeitsdekkingsratio (LCR):	
1) Financiering gedekt door liquide actief van niveau 1	
2) Financiering gedekt door liquide actief van niveau 2A	
3) Financiering gedekt door liquide actief van niveau 2B	
4) Financiering gedekt door niet-HQLA	
5) ABS, gestructureerde financieringsinstrumenten, ABCP conduits, SIV's en soortgelijke financieringsactiviteiten	
6) Zekerhedenswaps	
b. Ongedekte wholesalefinanciering opgenomen in de LCR:	
1) Operationele deposito's van niet-financiële entiteiten	
2) Operationele deposito's van financiële instellingen	
3) Niet-operationele deposito's van niet-financiële entiteiten	
4) Niet-operationele deposito's van financiële instellingen en uitgifte van ongedekte schuldpapieren	
c. Gedekte financiering opgenomen in de netto stabiele financieringsratio (NSFR):	
1) Gedekte financiering met een looptijd van minder dan 6 maanden	
2) Gedekte financiering met een looptijd van 6 maanden tot 1 jaar	
d. Ongedekte wholesalefinanciering opgenomen in de NSFR met een looptijd van minder dan 6 maanden:	
1) Operationele deposito's van niet-financiële entiteiten	
2) Operationele deposito's van financiële instellingen	
3) Niet-operationele deposito's en andere ongedekte financiering dan deposito's van niet-financiële entiteiten	
4) Niet-operationele deposito's en andere wholesalefinanciering van financiële instellingen	
f. Ongedekte wholesalefinanciering opgenomen in de NSFR met een looptijd van 6 maanden tot 1 jaar:	
1) Operationele deposito's van niet-financiële entiteiten	

2) Operationele deposito's van financiële instellingen

3) Niet-operationele deposito's en andere ongedekte financiering dan deposito's van niet-financiële entiteiten

4) Niet-operationele deposito's en andere wholesalefinanciering van financiële instellingen

Controlesamenvatting

Indicatorwaarde in
miljoen EUR

Afdeling 22 - Indicatorwaarden

a. Afdeling 2 - Indicator voor totaal blootstellingen

b. Afdeling 3 - Indicator voor activa binnen het financiële stelsel

c. Afdeling 4 - Indicator voor passiva binnen het financiële stelsel

d. Afdeling 5 - Indicator voor uitstaande effecten

e. Afdeling 6 - Indicator voor activiteit betalingen

f. Afdeling 7 - Indicator voor in bewaarneming gehouden activa

g. Afdeling 8 - Indicator voor activiteit overnemen

h. Afdeling 9 - Indicator voor otc-derivaten

i. Afdeling 10 - Indicator voor HFT- en AFS-effecten

j. Afdeling 11 - Indicator voor activa van niveau 3

k. Afdeling 12 - Indicator voor rechtsgebied overschrijdende claims

l. Afdeling 13 - Indicator voor rechtsgebied overschrijdende passiva

m. Overige afdelingen

1) Post 1.a - Algemene informatie die door de toezichhoudende autoriteit wordt verstrekt

2) Post 1.b - Algemene informatie die door de rapporterende instelling wordt verstrekt

3) Afdeling 14 - Nevenindicatoren

4) Afdeling 15 - Nevenposten

5) Afdeling 16 - Posten met betrekking tot omvang

6) Afdeling 17 - Posten met betrekking tot verwevenheid

7) Afdeling 18 - Posten met betrekking tot substitueerbaarheid/financiële infrastructuur

8) Afdeling 19 - Posten met betrekking tot complexiteit

9) Afdeling 20 - Posten met betrekking tot rechtsgebied overschrijdende activiteit

10) Afdeling 21 - Posten met betrekking tot kortetermijnfinanciering