



EBA/GL/2016/01

29/02/2016

Окончателни насоки

Проект на преработени насоки относно допълнителното
уточняване на показателите за глобално системно значение и
оповестяването им

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 02.05.2016 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2016/01'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

Дял I — Предмет, обхват и определения

1. Насоките се отнасят до
 - а) уточняването на показателите („показатели“) за 2016 г., посочени в Регламент (ЕС) № 1222/2014, както е изменен; и
 - б) отчитането на данните (показатели и допълнителни данни, използвани за идентифициране на глобални системно значими институции (Г-СЗИ) и годишното оповестяване на стойностите на показателите.
2. Насоките се прилагат за (i) институциите майки от ЕС, финансови холдинги майки от ЕС, финансови холдинги майки със смесена дейност от ЕС и институции, които не са дъщерни предприятия на институция майка от ЕС или на финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС („съответни дружества“), за които експозицията, използвана при изчисляване на отношението на ливъридж надвишава 200 млрд. евро чрез използването на подходящ валутен курс, който отчита референтния валутен курс, публикуван от Европейската централна банка, приложим за края на финансовата година и международните стандарти; и (ii) компетентните органи по смисъла на точка 40 от член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително Европейската централна банка по отношение на въпроси, свързани със задачите ѝ по силата на Регламент (ЕС) № 1024/2013.

ДЯЛ II — Уточняване на данните за идентифициране на Г-СЗИ

3. При определяне на оценките за съответните дружества въз основа на показателите, съответните органи следва да прилагат характеристиките на данните в приложението към настоящите насоки. При докладване на данните съответните дружества трябва да следват указанията, публикувани на уебсайта на ЕБО.
4. Компетентните органи следва да прилагат в максимална степен допълнителните данни (раздели 14 и 15 от приложението) в подкрепа на своята надзорна преценка в съответствие с член 5, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 1222/2014, както е изменен, както и поясняващите позиции (раздели 16 до 20 от приложението), с цел подобряване качеството на данните и подпомагане развитието на бъдещи подобрения в методиката за идентифициране. Поясняващите позиции следва да бъдат допълнени с коментари по отношение на качеството и наличието на данни, когато това е уместно.

ДЯЛ III — Изисквания относно оповестяването от институциите

5. Компетентните органи следва да гарантират, че съответните дружества отчитат данните (показатели и допълнителни данни) пред съответните органи и оповестяват публично данните и стойностите на показателите по раздели 1—13 от приложението на годишна база и в съответствие с методологията за идентифициране, посочена в член 131 от Директива 2013/36/ЕС.
6. Компетентните органи следва да гарантират, че оповестяването се извършва с помощта на електронен образец, публикуван за тази цел на уебсайта на ЕБО в съответствие с техническите стандарти за изпълнение, приети в съответствие с член 441 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в

съответствие с приложението към настоящите насоки. Съответните дружества следва да оповестяват публично информацията към края на финансовата година не по-късно от четири месеца след края на всяка финансова година. Компетентните органи могат да разрешат на съответните дружества, чийто край на финансовата година не съвпада с 31 декември, да отчетат стойностите на показателя на базата на тяхното състояние най-близо до датата 31 декември. Във всеки случай, оповестяването на информацията следва да се осъществи не по-късно от 31 юли.

7. Компетентните органи следва да гарантират, че данните са идентични с представените на Базелския комитет за банков надзор, когато е приложимо.

ДЯЛ IV — Съобщаване на оповестените стойности на показателите

8. Съответните дружества следва да публикуват индивидуалните си образци на своите уебсайтове. Доколкото е възможно, тези образци също следва да бъдат включени в документа, съдържащ информацията, изисквана съгласно осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013, или въпросният документ следва да съдържа референция към уебсайта, където са оповестени образците.
9. Компетентните органи следва да предоставят на ЕБО стойностите на данните, включително допълнителните данни, когато те са публично оповестени във формата, определен в техническите стандарти за изпълнение, приети в съответствие с член 441 от Регламент (ЕС) № 575/2013 с цел централизиране на данните на уебсайта на ЕБО. Европейският банков орган няма да оповестява допълнителните данни.

Дял V — Заключителни разпоредби и прилагане

10. Настоящите насоки се прилагат от деня след публикуването им на всички езици на ЕС.
11. Насоките относно оповестяването на показатели от глобално системно значение от 5 юни 2014 г. (EBA/GL/2014/02) се отменят.

Приложение

Образец

Общи данни за банката

Раздел 1 — Обща информация	Отговор
а. Обща информация, предоставена от съответния надзорен орган:	
(1) Код на държавата	
(2) Име на банката	
(3) Отчетна дата (ГГГГ-ММ-ДД)	
(4) Отчетна валута	
(5) Валутен курс към еврото	
(6) Дата на подаване (ГГГГ-ММ-ДД)	
б. Обща информация, предоставена от отчитащата се институция:	
(1) Отчетна единица	
(2) Счетоводен стандарт	
(3) Дата на публично оповестяване (ГГГГ-ММ-ДД)	
(4) Език на публично оповестяване	
(5) Уеб страница за публично оповестяване	-

Показатели за размер

Раздел 2 — Общо експозиции	Стойност
а. Деривати	
(1) Експозиция към контрагента по договори за деривати	
(2) Условна стойност на кредитни деривати с ограничение за максималния размер	
(3) Потенциална бъдеща експозиция по договори за деривати	
б. Сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)	
(1) Коригирана брутна стойност на СФЦК	
(2) Експозиция към контрагента по СФЦК	
в. Други активи	
г. Брутна условна стойност на задбалансовите позиции	
(1) Позиции с 0% кредитен конверсионен фактор (ККФ)	
(2) Позиции с 20% ККФ	
(3) Позиции с 50% ККФ	
(4) Позиции със 100% ККФ	
д. Регулаторни корекции	

1.1 е. Показател за общо експозиции (общо експозиции преди регулаторни корекции) (сума на позиции 2.а (1) до 2.в, 2.г (1) умножена по 0.1, 2.г (2) умножена по 0.2 и 2.г.(3) и 2.г.(4) умножени по 0.5))

Показатели за обвързаност

Раздел 3 — Активи в рамките на финансовата система	Стойност
а. Средства, депозирани или предоставени в заем на други финансови институции	
(1) Депозитни сертификати	
б. Неусвоена част от кредитни линии, отпуснати на други финансови институции	
в. Притежавани ценни книжа, емитирани от други финансови институции:	
(1) Обезпечени дългови ценни книжа	
(2) Първостепенни необезпечени дългови ценни книжа	
(3) Подчинени дългови ценни книжа	
(4) Търговски ценни книжа	
(5) Капиталови ценни книжа	
(6) Нетирание на къси позиции във връзка с определени притежавани капиталови ценни книжа, включени в позиция 3.в. (5)	
г. Нетна положителна текуща експозиция по сделки за финансиране с ценни книжа с други финансови институции	
д. Извънборсови деривати с други финансови институции, които имат нетна положителна справедлива стойност:	
(1) Нетна положителна справедлива стойност	
(2) Потенциална бъдеща експозиция	

1.2 е. Показател за активи в рамките на финансовата система (сума от позиции 3.а, от 3.б до 3.в.(5), 3.г, 3.д.(1) и 3.д.(2), минус 3.в.(6))

Раздел 4 — Пасиви в рамките на финансовата система	Стойност
а. Средства, депозирани или взети назаем от други финансови институции	
(1) Депозити, дължими на депозитни институции	
(2) Депозити, дължими на финансови институции, различни от депозитни	
(3) Заеми, получени от други финансови институции	
б. Неусвоена част от кредитни линии, получени от други финансови институции	
в. Нетна отрицателна текуща експозиция на сделки за финансиране с ценни книжа с други финансови институции	
г. Извънборсови деривати с други финансови институции, които имат нетна отрицателна справедлива стойност:	
(1) Нетна отрицателна справедлива стойност	
(2) Потенциална бъдеща експозиция	
д. Показател за задължения в рамките на финансовата система (сума от позиции 4.а (1) до 4.г. (2))	

Раздел 5 — Текущ размер на ценните книжа	Стойност
а. Обезпечени дългови ценни книжа	
б. Първостепенни необезпечени дългови ценни книжа	

в. Подчинени дългови ценни книжа

г. Търговски ценни книжа

д. Депозитни сертификати

е. Обикновени акции

ж. Привилегировани акции и други форми на подчинено финансиране, които не са обхванати в позицията 5.в.

з. Показател за текущ размер на ценните книжа (сума на позиции от 5.а до 5.ж)

Показатели за заменяемост/ инфраструктура на финансовата институция

Раздел 6 — Плащания, извършени през отчетната година (с изключение на плащанията в рамките на групата)

Стойност

а. Австралийски долар (AUD)

б. Бразилски реал (BRL)

в. Канадски долар (CAD)

г. Швейцарски франк (CHF)

д. Китайски юан (CNY)

е. Евро (EUR)

ж. Британска лира (GBP)

з. Хонконгски долар (HKD)

и. Индийска рупия (INR)

й. Японска йена (JPY)

к. Шведска крона (SEK)

л. Щатски долар (USD)

м. Показател за разплащателната дейност (сума на позиции от 6.а до 6.л)

Раздел 7 — Активи под попечителство

Стойност

а. Показател за активи под попечителство

Раздел 8 — Поемане на емисии на ценни книжа на дългови и капиталови пазари

Стойност

а. Поемане на емисии на капиталови пазари

б. Поемане на емисии на дългови пазари

в. Показател за дейността по поемане на емисии (сума на позиции 8.а и 8.б)

Показатели за сложност

Раздел 9 — Условна стойност на извънборсовите деривати

Стойност

а. Извънборсови деривати, чийто клиринг се извършва чрез централен контрагент

б. Извънборсови деривати със сетълмент на двустранна основа

в. Показател за извънборсовите деривати (сума на позиции 9.а и 9.б)

Раздел 10 — Ценни книжа за търгуване и на разположение за продажба	Стойност
а. Ценни книжа, държани за търгуване (ДТ)	
б. Ценни книжа на разположение за продажба (РП)	
в. Ценни книжа за търгуване и ценни книжа на разположение за продажба, които отговарят на определението за активи от ниво 1	
г. Ценни книжа за търгуване и ценни книжа на разположение за продажба, които отговарят на определението за активи от ниво 2, с процентно намаление	
д. Показател за ценни книжа за търгуване и ценни книжа на разположение за продажба (сумата от позиции 10.а и 10.б, минус сумата от 10.в и 10.г)	
Раздел 11 — Активи от ниво 3	Стойност
а. Показател за активи от ниво 3 (активи, оценени за счетоводни цели чрез използването на входящи данни за измерване от ниво 3)	
Показатели за дейност в други юрисдикции	
Раздел 12 — Вземания от субекти в други юрисдикции	Стойност
а. Показател за вземания от субекти в други юрисдикции (общо чуждестранни вземания на базата на крайния риск)	
Раздел 13 — Задължения към субекти в други юрисдикции	Стойност
а. Чуждестранни задължения (с изключение на деривати и местни задължения в местна валута) (1) Всички чуждестранни задължения към свързани подразделения, включени в позиция 13.а.	
б. Местни задължения в местна валута (с изключение на дейности с деривати)	
в. Показател за задължения към субекти в други юрисдикции (сумата от позиции 13.а и 13.б, минус 13.а.(1))	
Допълнителни данни	
Раздел 14 — Допълнителни показатели	Стойност
а. Общо пасиви	
б. Финансиране на дребно	
в. Съотношение на зависимостта от финансиране на едро от пазара (разликата между позиции 14.а и 14.б, разделена с 14.а)	
г. Общо брутни приходи	
д. Общо нетни приходи	
е. Нетни Чуждестранни приходи	
ж. Брутна стойност на отпуснатите парични средства и брутна	

справедлива стойност на ценните книжа, предоставени по сделки за финансиране с ценни книжа

з. Брутна стойност на получените парични заеми и брутна справедлива стойност на ценните книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа

и. Брутна положителна справедлива стойност на извънборсовите сделки с деривати

й. Брутна отрицателна справедлива стойност на извънборсовите сделки с деривати

Размер в отделни единици

к. Брой на юрисдикциите

Раздел 15 — Допълнителни позиции

Стойност

д. Ценни книжа, държани до падеж

е. Плащания, извършени през отчетната година

(1) Мексиканско песо (MXN)

(2) Новозеландски долар (NZD)

(3) Руска рубла (RUB)

Поясняващи позиции

Раздел 16 — Позиции за размер

Стойност

а. Счетоводна стойност за променливи застрахователни продукти с минимални гаранции, бруто от презастраховане

б. Счетоводна стойност за променливи застрахователни продукти с минимални гаранции, нетно от презастраховане

г. Общо експозиции, включително застрахователни дъщерни дружества

д. Експозиции на застрахователните дъщерни дружества:

(1) Балансови застрахователни активи

(2) Потенциална бъдеща експозиция по договори за деривати на застрахователни дъщерни дружества

(3) Безусловно отменяеми ангажименти на застрахователни дъщерни дружества

(4) Други задбалансови ангажименти на застрахователни дъщерни дружества

(5) Инвестиционна стойност в консолидирани дружества

Раздел 17 — Взаимосвързани позиции

Стойност

а. Балансова стойност на акции, чиято пазарна цена не е налична

б. Издадени сертификати на взаимоспомагателни банки

в. Малцинствено участие

г. Взаимосвързаност с институции, които са изключително брокери на ценни книжа, активи

д. Взаимосвързаност с институции, които са изключително брокери на ценни книжа, пасиви

е. Стендбай акредитиви, предоставени на други финансови институции
ж. Стендбай акредитиви, получени от други финансови институции
з. Нетна положителна текуща експозиция на сделки за финансиране с ценни книжа с други финансови институции (преработена дефиниция)
и. Нетна отрицателна текуща експозиция на сделки за финансиране с ценни книжа с други финансови институции (преработена дефиниция)
й. Активи в рамките на финансовата система, включително застрахователни дъщерни дружества
(1) Средства, депозирани или предоставени в заем на други финансови институции
(2) Неусвоена част от кредитни линии, предоставени на други финансови институции
(3) Ценни книжа, емитирани от други финансови институции
(4) Нетна положителна текуща експозиция на сделки за финансиране с ценни книжа с други финансови институции
(5) Извънборсови деривати с други финансови институции, които имат нетна положителна справедливата стойност
к. Пасиви в рамките на финансовата система, включително застрахователни дъщерни дружества
(1) Средства, депозирани или взети назаем от други финансови институции
(2) Неусвоена част от кредитни линии, получени от други финансови институции
(3) Нетна отрицателна текуща експозиция на сделки за финансиране с ценни книжа с други финансови институции
(4) Извънборсови деривати с други финансови институции, които имат нетна отрицателна справедлива стойност
л. Текуща стойност на ценните книжа, включително ценни книжа, емитирани от застрахователни дъщерни дружества

Раздел 18 — Позиции за заменяемост/финансова инфраструктура	Стойност
а. Плащания, извършени като кореспондент на други банки	
(1) Австралийски долар (AUD)	
(2) Бразилски реал (BRL)	
(3) Канадски долар (CAD)	
(4) Швейцарски франк (CHF)	
(5) Китайски юан (CNY)	
(6) Евро (EUR)	
(7) Британска лира (GBP)	
(8) Хонконгски долар (HKD)	
(9) Индийска рупия (INR)	
(10) Японска йена (JPY)	
(11) Шведска крона (SEK)	
(12) Щатски долар (USD)	
(13) Мексиканско песо (MXN)	
(14) Новозеландски долар (NZD)	
(15) Руска рубла (RUB)	
б. Обем на търговията на ценни книжа, емитирани от централни правителства	
в. Обем на търговията на ценни книжа, емитирани от други дружества от публичния сектор	

г. Обем на търговията на други ценни книжа с фиксиран доход
д. Обем на търговията на капиталови инструменти, регистрирани на борса
е. Обем на търговията на всички други ценни книжа
ж. Първоначален маржин, предоставен на централните контрагенти (ЦК) от името на клиенти
з. Първоначален маржин, предоставен на централните контрагенти за собствена сметка на отчитащата се група
и. Вноски в гаранционния фонд на централни контрагенти
й. Други споразумения за централни контрагенти
к. Предоставяне на услуги по сетълмент във връзка с транзакции с централен клиринг

Раздел 19 — Позиции за сложност	Стойност
а. Условна стойност на извънборсовите деривати, включително застрахователни дъщерни дружества	
б. Ценни книжа за търгуване и ценни книжа на разположение за продажба, включително застрахователни дъщерни дружества	
в. Активи от ниво 3, включително застрахователни дъщерни дружества	

Раздел 20 — Позиции за дейност в други юрисдикции	Стойност
а. Чуждестранни дериватни вземания на базата на крайния риск	
б. Чуждестранни пасиви на базата на непосредствен риск (включително деривати)	
(1) Чуждестранни дериватни задължения на базата на непосредствен риск	

Раздел 21 — Позиции за краткосрочно финансиране	Стойност
а. Обезпечено финансиране, отчетено в отношението на ликвидно покритие (ОЛП):	
(1) Финансиране, обезпечено с ликвидни активи от ниво 1	
(2) Финансиране, обезпечено с ликвидни активи от ниво 2А	
(3) Финансиране, обезпечено с ликвидни активи от ниво 2Б	
(4) Финансиране, обезпечено с невисококачествени ликвидни активи	
(5) Обезпечени с активи ценни книжа, структурирани финансови инструменти, обезпечени с активи търговски ценни книжа, дружества със специална цел, дружества за инвестиции в структурирани продукти и други подобни дейности по финансиране	
(6) Суапове на обезпечения	
б. Необезпечено финансиране на едро, отчетено в ОЛП:	
(1) Оперативни депозити от нефинансови дружества	
(2) Оперативни депозити от финансови институции	
(3) Неоперативни депозити от нефинансови дружества	
(4) Неоперативни депозити от финансови институции и емитиране на необезпечен дълг	
в. Обезпечено финансиране, отчетено в отношението на нетно стабилно финансиране (ОНСФ):	
(1) Обезпечено финансиране с падеж от по-малко от 6 месеца	
(2) Обезпечено финансиране с падеж между 6 месеца и 1 година	

г. Необезпечено финансиране на едро, отчетено в ОНСФ с падеж по-малко от 6 месеца:

(1) Оперативни депозити от нефинансови дружества
(2) Оперативни депозити от финансови институции
(3) Неоперативни депозити и недепозитно необезпечено финансиране от нефинансови дружества
(4) Неоперативни депозити и друго финансиране на едро от финансови институции

д. Необезпечено финансиране на едро, отчетено в КНСФ с падеж между 6 месеца и 1 година

(1) Оперативни депозити от нефинансови дружества
(2) Оперативни депозити от финансови институции
(3) Неоперативни депозити и недепозитно необезпечено финансиране от нефинансови дружества
(4) Неоперативни депозити и друго финансиране на едро от финансови институции

Обобщение

	Стойност на показателя в млн. EUR
Раздел 22 — Стойности на показателя	
а. Раздел 2 — Показател за общо експозиции	
б. Раздел 3 — Показател за активи в рамките на финансовата система	
в. Раздел 4 — Показател за пасиви в рамките на финансовата система	
г. Раздел 5 — Показател за текущ размер на ценните книжа	
д. Раздел 6 — Показател за разплащателната дейност	
е. Раздел 7 — Показател за активи под попечителство	
ж. Раздел 8 — Показател за дейността по поемане на емисии	
з. Раздел 9 — Показател за извънборсови деривати	
и. Раздел 10 — Показател за ценни книжа за търгуване и ценни книжа на разположение за продажба	
й. Раздел 11 — Показател за активи от ниво 3	
к. Раздел 12 — Показател за вземания от субекти в други юрисдикции	
л. Раздел 13 — Показател за задължения към субекти в други юрисдикции	
м. Други раздели	
(1) Точка 1 а — Обща информация, предоставена от надзорния орган	
(2) Точка 1 б — Обща информация, предоставена от отчитащата се институция	
(3) Раздел 14 — Допълнителни показатели	
(4) Раздел 15 — Помощни елементи	
(5) Раздел 16 — Позиции за размер	

(6) Раздел 17 — Взаимосвързани позиции	
(7) Раздел 18 — Позиции за заменяемост/финансова инфраструктура	
(8) Раздел 19 — Позиции за сложност	
(9) Раздел 20 — Позиции за дейност в други юрисдикции	
(10) Раздел 21 — Краткосрочно финансиране	