

EBA/GL/2014/10

16 december 2014

Riktlinjer

om kriterierna för att fastställa villkoren för tillämpning av artikel 131.3 i direktiv 2013/36/EU (CRD) i samband med bedömningen av andra systemviktiga institut (O-SII)

Innehåll

EBA:s riktlinjer för bedömning av O-SII	3
Avdelning I – Syfte, tillämpningsområde och definitioner	4
Avdelning II – Poängsättningsmetoden för bedömning av O-SII	4
Avdelning III – Tillsynsbedömning av O-SII	6
Avdelning IV – Offentliggörande och anmälan	6
Avdelning V – Slutbestämmelser och införande	7
Bilaga 1 – Obligatoriska indikatorer för poängsättning	8
Bilaga 2 – Valfria indikatorer	10
5. Bekräftelse av att riktlinjerna och rekommendationerna följs	40

EBA:s riktlinjer för bedömning av O-SII

Riktlinjernas status

Detta dokument innehåller riktlinjer som utfärdats i enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (nedan kallad *EBA-förordningen*). I enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten försöka följa riktlinjerna med alla tillgängliga medel.

I riktlinjerna ger Europeiska bankmyndigheten (EBA) sin syn på vad som är lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn och på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett visst område. EBA förväntar sig därför att alla berörda behöriga myndigheter och finansinstitut följer riktlinjerna. De behöriga myndigheter som omfattas av riktlinjerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin tillsyn (t.ex. genom att ändra sin rättsliga ram eller sina tillsynsrutiner). Detta gäller även när riktlinjerna främst riktar sig till institutioner.

Rapporteringskrav

I enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna underrätta EBA om huruvida de följer eller tänker följa riktlinjerna. I annat fall ska de ange skälen till att inte följa riktlinjerna. Myndigheterna ska underrätta EBA senast den 17 februari 2015. Om de berörda myndigheterna inte underrättat EBA inom denna tidsfrist anser EBA att de inte följer riktlinjerna. Underrättelserna bör ske på formuläret i avsnitt 5 och skickas till compliance@eba.europa.eu. Ange referensnummer EBA/GL/2014/10. Underrättelserna bör skickas av personer med lämplig behörighet att för den behöriga myndighetens räkning rapportera att riktlinjerna följs.

Underrättelserna offentliggörs på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

Avdelning I – Syfte, tillämpningsområde och definitioner

1. EBA har mandat att utfärda riktlinjer om kriterierna för att fastställa villkoren för tillämpning av artikel 131.3 i direktiv 2013/36/EU (CRD) i samband med bedömningen av andra systemviktiga institut (O-SII). Dessutom innehåller dessa riktlinjer regler om vissa typer av upplysningar inom ramen för bedömningsprocessen.
2. ”Summa tillgångar” har den betydelse som anges i bilaga 1, tabell 2.
3. Dessa riktlinjer gäller för myndigheter som utsetts av medlemsstaterna i enlighet med artikel 131.1 i direktiv 2013/36/EU (den ”berörda myndigheten”).

Avdelning II – Poängsättningsmetoden för bedömning av O-SII

4. Den behöriga myndigheten bör granska moderkreditinstitut, finansiella moderholdingföretag och blandade finansiella moderholdingföretag inom EU eller institut som är auktoriserade i deras jurisdiktion (vardera en ”berörd enhet”) varje år.
5. Granskningen bör genomföras på årsbasis och ska bestå av två steg. I det första steget bör berörda myndigheter beräkna poäng för varje berörd enhet åtminstone på högsta konsolideringsnivån för den del av gruppen som faller under dess jurisdiktion (dvs. för enheter som inte är dotterbolag till en annan auktoriserad enhet eller en enhet som har sin hemvist i samma medlemsstat), inklusive dotterbolag i andra medlemsstater och tredjeländer, med förbehåll för det frivilliga undantaget enligt punkt 10 i tillämpliga fall. Utan begränsning av föregående mening får berörda myndigheter dessutom tillämpa den metod som anges i dessa riktlinjer på andra lämpliga nivåer för att samla information inför sitt beslut angående hur O-SII-bufferten bör kalibreras och på vilken konsolideringsnivå den bör gälla. Poängen bör återspegla systemvikten för den berörda enheten och bör beräknas enligt vad som anges nedan. Det andra steget bör bestå av tillsynsbedömningen som beskrivs i avdelning III.
6. Grundkriterierna för poängsättning av systemvikt bör bestå av
 - (a) storlek,
 - (b) betydelse för ekonomin i den berörda medlemsstaten eller unionen, vari utbyttbarheten/finansinstitutets infrastruktur bör beaktas,
 - (c) komplexitet, inklusive de ytterligare komplikationerna från gränsöverskridande verksamhet,
 - (d) institutets eller (under)gruppens sammanlänkning med det finansiella systemet.
7. Vart och ett av de fyra kriterierna består av en eller flera obligatoriska indikatorer som beskrivs i tabell 1, bilaga 1. Alla kriterier ska viktas lika, med en vikt på 25 procent.

Indikatorerna inom varje kriterium ska viktas lika i förhållande till de andra indikatorerna inom respektive kriterium. Berörda myndigheter bör sträva efter att använda harmoniserade definitioner av dessa obligatoriska indikatorer i medlemsstaterna, genom användning av den tekniska standarden för genomförande av ett EU-omfattande gemensamt ramverk för tillsynsrapportering enligt specifikationerna i tabell 2 i bilaga 1. Om indikatorvärden enligt tabell 2 i bilaga 1 inte är tillgängliga på grund av att berörda enheter, som faller inom tillämpningsområdet för artikel 131.1 i direktiv 2013/36/EU men som inte rapporterar enligt IFRS och för vilka FINREP-krav inte gäller, har en andel av de totala tillgångarna som är lika med eller högre än 20,0 procent bör berörda myndigheter använda lämpliga substitut. I detta fall bör berörda myndigheter se till att dessa substitut korrekt förklaras och i största möjliga utsträckning följer definitionerna i tabell 2 i bilaga 1.

8. Berörda myndigheter bör beräkna poängen genom att
 - (a) dividera indikatorvärdet för varje enskild berörd enhet med summan av indikatorvärden för alla institut i medlemsstaten ("nämnare"),
 - (b) multiplicera de resulterande procentsatserna med 10 000 för att uttrycka indikatorpoäng i form av baspunkter,
 - (c) beräkna kategoripoängen för varje berörd enhet genom att ta ett medelvärde av indikatorpoängen i den kategorin,
 - (d) beräkna den totala poängen för varje berörd enhet genom att ta ett medelvärde av dess fyra kategoripoäng.

9. Berörda myndigheter bör beteckna varje berörd enhet med en totalpoäng som är lika med eller högre än 350 punkter, som O-SII. Berörda myndigheter får höja detta tröskelvärde upp till 425 baspoäng som ett maximum eller sänka det till 275 baspoäng som ett minimum för att ta hänsyn till särskilda förutsättningar inom medlemsstatens banksektor och den resulterande statistiska fördelningen av poängen, så att man därigenom säkerställer homogeniteten i O-SII-gruppen utifrån O-SII-institutens systemvikt.

10. Om medlemsstatens banksystem präglas av ett stort antal små institut får berörda myndigheter välja att utesluta en berörd enhet från identifieringsprocessen om den berörda enhetens relativa storlek mätt i totala tillgångar inte överstiger 0,02 procent. När de fattar detta beslut bör myndigheterna beakta rapporteringsbördan för dessa berörda enheter om de bedömer att enheterna med föga sannolikhet kan utgöra systemhot för den inhemska ekonomin. Om dessa enheter utesluts från identifieringsprocessen bör de berörda myndigheterna undvika snedvridning av poängen genom att göra en uppskattning av indikatorvärdena för dessa berörda enheter och genom att i urvalet ta med en virtuell enhet med summan av indikatorvärdena för dessa berörda enheter vid beräkning av poängen för de återstående berörda enheterna. Listan över berörda enheter bör ses över varje gång identifieringsprocessen genomförs.

11. Berörda myndigheter bör inkludera indikatorvärdena för filialer till institut som är auktoriserade i medlemsstaterna eller tredjeländer i nämnarna i samband med poängtilldelningen, samtidigt som de säkerställer att poängen avspeglar medlemsstatens banksektor på ett adekvat sätt. Alternativt bör berörda myndigheter överväga att i urvalet ta med en virtuell enhet med den framräknade summan av indikatorvärdena för dessa utländska filialer vid poängberäkningen. Dessutom bör berörda myndigheter överväga att fastställa poängen för tredjelandsfilialer i enlighet med den metod som anges i dessa riktlinjer, med hänsyn till (i) den totala betydelsen av dessa tredjelandsfilialer i det inhemska banksystemet och (ii) om det finns jämförbara, lämpliga uppgifter tillgängliga vad gäller aktiviteten för tredjelandsfilialerna för att beteckna dem som O-SII, där så är relevant för tillämpningen av tillsynskraven.
12. Berörda myndigheter får undanta värdepappersföretag från tillämpningen av ovan nämnda metod eller använda ett annat urval av institut eller en ändrad uppsättning av indikatorer i den mån de anser att indikatorerna i bilaga 1 eller beräkningen av nämnare utifrån alla institut inte kan tillämpas för värdepappersföretag. Om berörda myndigheter tar med värdepappersföretag i bedömningen kan de identifiera dem som O-SII om deras poäng, enligt vad som beskrivs i föregående punkter, överstiger 4,5 baspunkter.

Avdelning III – Tillsynsbedömning av O-SII

13. Berörda myndigheter bör bedöma om ytterligare berörda enheter bör betecknas som O-SII utifrån indikatorpoängen i någon av kategorierna och/eller ytterligare kvalitativa och/eller kvantitativa indikatorer för systemvikt. Berörda myndigheter bör välja de indikatorer som de anser fångar systemrisken i deras inhemska sektor eller i ekonomin i unionen på ett adekvat sätt. Berörda myndigheter bör inte beteckna en berörd enhet som O-SII om dess poäng inte överstiger 4,5 baspunkter. Berörda myndigheter kan i förekommande fall utvärdera berörda enheter eller undergrupper på grupp- eller undergrupp-nivå eller på individuell basis.
14. Berörda myndigheter bör i sin utvärdering endast tillämpa indikatorerna som anges i bilaga 1 eller bilaga 2 (valfria indikatorer) och välja lämpligt tillämpningsområde för indikatorn, där så är lämpligt.

Avdelning IV – Offentliggörande och anmälan

15. Berörda myndigheter bör offentliggöra en översikt över metoden för tillsynsbedömning som tillämpas under identifieringsprocessen, inklusive eventuella valfria indikatorer, och för fastställande av buffertkravet. Om de utnyttjar möjligheten att höja eller sänka tröskeln som anges i punkt 9 bör berörda myndigheter ange skälen för denna ändring och definiera särdragen hos medlemsstatens banksektor samt den resulterande statistiska fördelningen av poängen som detta beslut grundas på.

16. Berörda myndigheter bör offentliggöra poängen för berörda enheter som betecknas som O-SII senast den 1 december varje år. På så sätt visas vilka banker som får poäng över tröskelvärdet och därför automatiskt betecknas som O-SII. Om det är tillämpligt bör berörda myndigheter också offentliggöra buffertkraven som tillämpas på de olika O-SII.
17. När en berörd enhet med poäng under tröskeln som valts i enlighet med punkt 9 betecknas som en O-SII bör berörda myndigheter för varje bank offentliggöra ett kort meddelande med följande information:
 - (a) Vilken eller vilka valfria indikatorer som har legat till grund för beteckningen som O-SII.
 - (b) Varför denna indikator är relevant i medlemsstaten.
 - (c) Varför banken är systemviktig vad gäller den eller de aktuella indikatorerna.
18. Berörda myndigheter bör meddela EBA namn och poäng för alla berörda enheter som inte är uteslutna enligt punkt 10, liksom indikatorvärdena för instituten som omfattas av tillsynsbedömningen.

Avdelning V – Slutbestämmelser och införande

19. Dessa riktlinjer gäller från den 1 januari 2015. De berörda myndigheterna bör tillämpa dessa riktlinjer genom att inkludera dem i sina tillsynsrutiner inom sex månader efter det att de offentliggjorts på EBA:s webbplats.
20. Genom undantag från punkt 16 bör institut som betecknas som O-SII under 2015 offentliggöras tillsammans med dess respektive poäng senast den 1 januari 2016.
21. Under 2015 och 2016 bör EBA och berörda myndigheter bedöma de obligatoriska och valfria indikatorer som används i dessa riktlinjer.
22. Dessa riktlinjer, särskilt det minsta obligatoriska ramverket, inklusive grundkriterierna, de obligatoriska indikatorerna, vikterna, trösklarna och omfattningen av tillsynsbedömningen, bör ses över senast den 30 april 2016. I syfte att säkerställa att bedömningsmetoden är lämplig bör hänsyn tas till de framsteg som görs vad gäller internationella standarder, tillsynsrapportering och metoder för att mäta systemvikt.

Bilaga 1 – Obligatoriska indikatorer för poängsättning

Tabell 1

Kriterium	Indikatorer	Vikt
Storlek	Totala tillgångar	25,00 %
Betydelse (inklusive utbytbarhet/finanssystemets infrastruktur)	Värdet av inhemska betalningstransaktioner	8,33 %
	Inlåning från insättare i privata sektorn i EU	8,33 %
	Utlåning till mottagare i privata sektorn i EU	8,33 %
Komplexitet/gränsöverskridande verksamhet	Värdet av OTC-derivat (nominellt)	8,33 %
	Skulder över jurisdiktionsgränser	8,33 %
	Fordringar över jurisdiktionsgränser	8,33 %
Sammanlänkning	Skulder inom finansiella systemet	8,33 %
	Tillgångar inom finansiella systemet	8,33 %
	Utestående skuldinstrument	8,33 %

Tabell 2

Indikator	Tillämpning sområde	Definition
Totala tillgångar	Hela världen	FINREP (IFRS eller GAAP) – F 01.01, rad 380 kolumn 010
Värdet av inhemska betalnings-transaktioner	Hela världen	Betalningar som görs under rapporteringsåret (exklusive betalningar inom gruppen): Indikatorn beräknas som värdet av en banks betalningar som skickats via alla de viktigaste betalningssystem som den deltar i. Rapportera det totala bruttovärdet av samtliga kontantbetalningar som skickats av berörd enhet via system för betalning av större belopp och bruttovärdet av alla kontantbetalningar som skickats via en korrespondentbank (t.ex. med ett korrespondent- eller nostrokonto) under rapporteringsåret i varje enskild angiven valuta. Alla betalningar som skickas via en korrespondentbank bör redovisas, oavsett hur korrespondentbanken faktiskt genomför transaktionerna. Inkludera inte

Indikator	Tillämpning sområde	Definition
		<p>transaktioner inom gruppen (dvs. transaktioner som görs inom eller mellan enheter inom gruppen som den berörda enheten ingår i). Om exakta bruttobelopp saknas kan kända överskattningar rapporteras.</p> <p>Betalningar ska rapporteras oavsett syfte, plats eller avräkningsmetod. Detta omfattar bland annat kontantbetalningar i samband med derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och valutatransaktioner. Inkludera inte värdet på eventuella icke-kontantposter reglerade i samband med dessa transaktioner. Inkludera kontantbetalningar som gjorts på uppdrag av den rapporterade enheten samt de som gjorts på uppdrag av kunder (inklusive finansinstitut och andra kommersiella kunder). Inkludera inte små betalningar som görs via massbetalningssystem.</p> <p>Inkludera endast utbetalningar (dvs. inbetalningar ska uteslutas). Inkludera alla betalningar via CLS. Förutom CLS-betalningar ska inga utgående stora betalningsvärden anges netto även om transaktionen avräknades på nettobasis (dvs. alla stora betalningar i betalningssystem med stora värden eller genom ombud ska redovisas brutto). Massbetalningar skickade genom betalningssystem med stora värden eller genom ombud kan redovisas på nettobasis.</p> <p>Rapportera värden i euro genom att använda den officiella kursen som anges i http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm (för månadskurser) eller http://www.ecb.europa.eu/statistik/utbyte/eurofxref/html/index.en.html (för dagskurser).</p>
Inlåning från insättare i privata sektorn i EU	Endast EU	FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.06, raderna 120+130, kolumn 010, EU-länder (z-axeln)
Utlåning till mottagare i privata sektorn i EU	Endast EU	FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.04, raderna 190+220, kolumn 010, EU-länder (z-axeln)
Värdet av OTC- derivat (nominellt)	Hela världen	<p>FINREP (IFRS) → F 10.00, raderna 300+310+320, kolumn 030 + F 11.00, raderna 510+520+530, kolumn 030</p> <p>FINREP (IFRS) → F 10.00, raderna 300+310+320, kolumn 050 + F 11.00, raderna 510+520+530, kolumn 030</p>
Skulder över jurisdiktions- gränser	Hela världen	<p>FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.06, raderna 010+040+070, kolumn 010, alla länder utom hemlandet (z-axeln)</p> <p>Obs: I det beräknade värdet bör följande inte inkluderas: i) skulder inom kontoret och ii) skulder som utländska filialer och dotterbolag har gentemot motparter inom samma värdland.</p>
Fordringar över jurisdiktions- gränser	Hela världen	<p>FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.04, raderna 010+040+080+140, kolumn 010, alla länder utom hemlandet (z-axeln)</p> <p>Obs: I det beräknade värdet bör följande inte räknas med: i) skulder inom kontoret och ii) skulder som utländska filialer och dotterbolag har gentemot motparter inom samma värdland.</p>
Skulder inom finansiella systemet	Hela världen	FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.06, raderna 020+030+050+060+100+110, kolumn 010, alla länder (z-axeln)
Tillgångar inom finansiella	Hela världen	FINREP (IFRS eller GAAP) → F 20.04, raderna 020+030+050+060+110+120+170+180, kolumn 010, alla länder (z-axeln)

Indikator	Tillämpning sområde	Definition
systemet		
Utestående skuldinstrument	Hela världen	FINREP (IFRS eller GAAP) → F 01.02, raderna 050+090+130, kolumn 010

Bilaga 2 – Valfria indikatorer

Valfri indikator

Totalt EAD
Totalt RWA
Poster utanför balansräkningen
Börsvärde
Totalt EAD/medlemsstatens BNP
Totala tillgångar/medlemsstatens BNP
Lån till privat sektor*
Bostadskrediter*
Företagskrediter*
Konsumentkrediter, exklusive bostadskrediter*
Insättningar från hushåll*
Insättningar som garanteras enligt insättningsgarantin*
Insättningar från företag*
Alla insättningar*
Antal hushållskunder*
Andel i clearing- och avvecklingssystem*
Betaljänster som tillhandahålls till marknadsaktörer eller andra aktörer*
Tillgångar inom förvaringsinstitut*
Emissionsgaranti, obligationer*
Emissionsgaranti, aktier*
Innehav av inhemska obligationer
Antal inlåningskonton, företag*
Antal inlåningskonton, hushåll*
Geografisk fördelning av bankens verksamhet
Typ av kunder*
Nivå 3-tillgångar
Derivat (tillgång- och/eller skuldsida)
Värdepapper som innehas för handel och som kan säljas (med hänsyn tagen till likvida medel)
Antal dotterbolag
Antal utländska dotterbolag
Antal aktiva jurisdiktioner
Resolutionsnivån enligt institutets utvärdering av resolutionen
Utländska nettointäkter/totala intäkter
Icke-ränteintäkter/totala inkomstervinster*
Värdet av repor
Värdet av omvända repor
Potentiell spridningsrisk genom enheter i konglomeratet
Potentiell spridningsrisk genom aktieägare

Valfri indikator

Potentiell spridningsrisk angående anseende

Fordringar och/eller skulder inom banken*

Värdepappersutlåning

Volymer eller värden på marknadstransaktioner*

Betydelsen för en IPS i vilken företaget ingår

Betydande utgivning av säkerställda obligationer

Värdepapperiserad skuld

Tillhandahållna betaltjänster*

Anslutningar till och från utländska banksystem

Anslutningar till och från utländska institut som inte är banker

Tillgångar som innehas för handel

För indikatorer markerade med * får berörda myndigheter välja lämpligt tillämpningsområde (medlemsstaten, unionen, en viss region, hela världen).