



EBA/GL/2015/16

16.10.2015

Насоки

относно прилагането на облекчени задължения в съответствие с член 4, параграф 5 от Директива 2014/59/ЕО



1. Спазване на насоките и задължения за докладване

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 докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 16.12.2015 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/2015/16'. 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).



2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В настоящите насоки, посочени в член 4, параграф 5 от Директива 2014/59/ЕС² (наричана по-нататък „Директивата“), са определени критериите за оценка, в съответствие с член 4, параграф 1, на въздействието, което неизпълнението на задълженията от страна на институцията и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност може да окаже върху финансовите пазари, върху други институции и върху условията за финансиране, с цел да се определи дали облекчените задължения следва да се приложат на въпросната институция.
6. Резултатът от решението на компетентния орган или на органа за реструктуриране относно приемливостта или категорията на институцията за облекчени задължения може да бъде изпратен на съответната институция в съответствие с изискванията за професионална тайна, приложими в съответната държава членка.

Обхват на прилагане

7. Настоящите насоки се прилагат във връзка с прилагането на критериите, посочени в член 4, параграф 1 от Директивата (наричани по-нататък „критериите“), за определяне дали институциите следва да подлежат на облекчени задължения съгласно този параграф. Директивата не определя коефициент на претегляне за всеки един от критериите. Поради тази причина насоките не определят коефициент на претегляне за критериите или за показателите, посочени в насоките. Същевременно, Директивата и насоките не възпрепятстват компетентните органи и органите за реструктуриране да прилагат коефициент на претегляне (напр. *de minimis* коефициент на претегляне за някои от критериите), ако преценят, че това е уместно за процеса на оценка. Освен това компетентните органи и органите за реструктуриране могат да извършват оценка на приемливостта за отделни институции или категории. Последният подход може да се използва, когато две или повече институции имат сходни характеристики за целите на прилагането на критериите (напр. попадат в определен обхват на размера на общите активи или общи активи/БВП). Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да определят подхода си по отношение процеса на категоризиране (или, с други думи, „групиране“). Например органите могат да решат да определят параметрите на всяка от категориите спрямо задължителните показатели, определени за критериите за размер (или евентуално за други критерии), и след това да направят оценка на всяка

² Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190–348).



категория или „група“ институции по тези критерии. Друг възможен подход е да се установят параметрите на всяка категория по отношение на всички критерии (по същество като се състави схема на решенията за установяване на приемливостта за облекчени задължения), както е обяснено по-подробно в точка 15.

Адресати

8. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, определени в точка i), и за органите за реструктуриране, определени в точка iv) на член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.
9. Компетентните органи следва да направят оценка на институциите по критериите за целите на плановете за възстановяване, а органите за реструктуриране следва да оценяват институциите по критериите за целите на плановете за реструктуриране, включително за целите на провеждане на оценки на възможността за реструктуриране на нивото, на което е в сила задължението за извършване на планиране и оценки. Член 3, параграф 7 от Директивата изисква от компетентните органи и органите за реструктуриране да се съобразяват с потенциалното въздействие на решението във всички държави членки, на чиято територия извършва дейност институцията или групата, когато взема решения съгласно Директивата. Съгласно член 4, параграф 2 от Директивата компетентните органи и ако е приложимо, органите за реструктуриране, извършват оценката след провеждане, при необходимост, на консултация с макропруденциалния орган. Въз основа на прилагане на критериите е възможно компетентен орган и орган за реструктуриране в дадена държава членка да избере различни подходи към прилагането на облекчените задължения поради различните цели, за които се извършва оценката от съответния орган (т.е. планиране на възстановяването от страна на компетентния орган и планиране на реструктурирането и оценки на възможността за реструктуриране от страна на органа за реструктуриране). В подобни случаи обаче компетентните органи и органите за реструктуриране следва, в процеса по сътрудничество, да се стремят да постигнат съгласуван подход към прилагането на облекчени задължения.

Определения

10. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и дефинирани в Директивата, имат същото значение в насоките. В допълнение, за целите на настоящите насоки се използват определенията, дадени в приложение 1.
11. Ако липсват стойности на показателите съгласно приложение 1 към настоящите насоки, компетентните органи и органите за реструктуриране следва да използват подходящи приближения. В този случай компетентните органи и органите за реструктуриране следва да гарантират, че приближенията са правилно обяснени и отговарят във възможно най-голяма степен на определенията в приложение 1.



3. Прилагане

Дата на прилагане

12. Настоящите насоки се прилагат от 17.12.2015.

4. Изисквания към критериите за оценка на прилагането на облекчени задължения

Общи принципи

13. В настоящите насоки допълнително се конкретизират критериите, като се определя списък от задължителни показатели, по които институциите следва да се оценяват от компетентните органи и органите за реструктуриране, когато се определя дали е уместно да се прилагат облекчени задължения на въпросната институция (или категория институции), като се вземат предвид критериите. Освен това компетентните органи и органите за реструктуриране могат да извършват оценка на институциите по който и да е от незадължителните показатели, посочени в приложение 2 към насоките. При избор и прилагане на незадължителни показатели следва да се подберат онези от тях, които са свързани с институцията или категорията институции. В списъка на незадължителните показатели са включени всички задължителни показатели с цел компетентните органи и органите за реструктуриране да могат да използват всеки показател във връзка с критериите, освен и в допълнение на критерия, за който показателят е определен като задължителен.
14. Този подход има за цел да се насърчи сближаването на практиките между компетентните органи и между компетентните органи и органите за реструктуриране, когато оценяват институциите по критериите, посочени в член 4, параграф 1 от Директивата, като същевременно се гарантира, че оценката се извършва пропорционално. Ако компетентните органи и органите за реструктуриране вземат под внимание незадължителни показатели, те следва да предоставят на ЕБО обяснение при докладването относно прилагането на критериите в съответствие с ТСИ съгласно член 4, параграф 11 от Директивата, с оглед да бъде разработен РТС в съответствие с член 4, параграф 6 и информацията да се добави в доклада на ЕБО съгласно член 4, параграф 7 от Директивата.
15. Показателите, включени в настоящите насоки, следва да се използват от всеки компетентен орган и орган за реструктуриране за оценка на институциите, установени в дадена държава членка, било конкретно за всяка отделна институция, или чрез категоризирането им (или, с други думи, групирането им). Като база за категоризиране компетентните органи следва да разгледат възможността да използват като отправна точка категоризирането на институциите съгласно „Насоки на ЕБО относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка“ (Насоки относно



ПНПО) (EBA/GL/2014/13), които се основават на оценката на системния риск³. Компетентните органи и органите за реструктуриране могат обаче да изберат, допълнително или като алтернатива, да категоризират институциите съвместно с цел да бъдат създадени категории за процеса на оценка на приемливостта на институциите за облекчени задължения, като се използват задължителните показатели, определени за дадени критерии (напр. размер и взаимосвързаност).

16. Институциите следва да се оценяват по всеки от критериите, посочени в член 4, параграф 1 от Директивата, като се използват задължителните показатели, включени в настоящите насоки, и по реда, установен в тези насоки. Възможно е, като се вземат предвид задължителните показатели за един от критериите (напр. размер или взаимосвързаност), да стане ясно, че неизпълнението на задълженията от страна на институцията и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност ще окажат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, върху други институции, върху условията за финансиране или върху икономиката като цяло, като в такъв случай това ще бъде определящо (т.е. следва да се наложат цялостните изисквания). В подобни случаи не е необходимо съответният орган да извърши подробна оценка на институцията по другите критерии и задължителни показатели, определени в настоящите насоки, тъй като вече е ясно, че съответната институция не изпълнява условията за облекчени задължения. В други случаи оценката на институцията по отделен критерий може да не бъде определяща, но разгледано заедно с резултатите от оценката на институцията по другите критерии, може да се определи, че неизпълнението на задълженията от страна на институцията и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да имат значителни отрицателни последици. Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да разгледат всички критерии, преди съответният орган да даде положителна оценка на приемливостта за облекчени задължения.
17. Освен това оценката на две или повече институции по определен критерий, като се вземат под внимание конкретни показатели, може да насочи към различни резултати по отношение на приемливостта за облекчени задължения. Например две институции могат да имат много различни стопански дейности: едната може да предлага услуги за плащане, сетълмент и клиринг, които не са лесно заменяеми и поради това институцията да се разглежда като имаща системно значение до такава степен, че неизпълнението на нейните задължения и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност могат да окажат значителни отрицателни последици

³ Както е посочено в насоките на ЕБО относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка в съответствие с член 107, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС, които могат да се намерят на следния адрес: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/748829/EBA-CP-2014-14+%28CP+on+draft+SREP+Guidelines%29.pdf>. Компетентните органи следва да категоризират всички институции, които подлежат на надзор от тях, на четири категории въз основа на размера, структурата и вътрешната организация на институцията и естеството, обхвата и сложността на нейните дейности. Категоризирането следва да отразява оценката на системния риск, създаван от институциите за финансовата система.



върху финансовите пазари, върху други институции или върху условията за финансиране; друга институция може да предлага много важни икономически функции, които са лесно заменяеми от други участници на пазара.

18. Настоящите насоки не определят коефициент на претегляне за всеки един от критериите или от показателите. Това означава, че критериите могат да се прилагат гъвкаво към всички институции, попадащи в приложното поле на Директивата. Това не възпрепятства компетентните органи и органите за реструктуриране да прилагат коефициент на претегляне (напр. *de minimis* коефициент на претегляне за някои от критериите), ако преценят, че това е уместно за процеса на оценка.
19. Когато прилагат критериите, изложени в член 4, параграф 1 от Директивата, като доказателство за системното значение на институцията в съответствие със съображение 14 от Директивата, компетентните органи и органите за реструктуриране следва да обръщат специално внимание на определянето на отделната институция като Г-СЗИ или Д-СЗИ⁴ по силата на член 131 от Директива 2013/36/ЕС. Компетентните органи следва също да разгледат институциите в категория 1 в съответствие с Насоките относно ПНПО.
20. Институциите, определени като Г-СЗИ, Д-СЗИ или други институции в категория 1 съгласно Насоките относно ПНПО, следва да подлежат на прилагане на цялостните изисквания. Това е така, защото въз основа на прилагането на съответната методология за идентифициране на Г-СЗИ и Д-СЗИ става ясно, че неизпълнението на задълженията от страна на такива институции и последващата им ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да имат значителни отрицателни последици. Следователно е необходимо да се извърши подробна оценка на подобни институции по критериите, посочени в член 4, параграф 1 от Директивата с цел да се установи дали неизпълнението на задълженията от тяхна страна и последващата им ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да имат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, върху други институции, върху условията за финансиране или върху икономиката като цяло.
21. Въпреки това настоящите насоки не следва да се тълкуват като указание, че институции, които не са определени като Г-СЗИ или Д-СЗИ, получават автоматично право на облекчени задължения съгласно член 4 от Директивата; за тези институции винаги следва да се прави оценка съгласно настоящите насоки, за да се реши дали облекчените задължения са уместни.
22. На компетентните органи и органите за реструктуриране се разрешава да прилагат различни или значително намалени изисквания за информацията за целите на планиране на възстановяване и реструктуриране по отношение на институции, за които е определено, че отговарят на условията за облекчени задължения; органите могат да

⁴ Т.е. статутът на институцията, а не този на нейното предприятие майка или групата ѝ.



решат да прилагат различни набори от облекчени задължения към различни категории институции. Показателите, установени в настоящите насоки, могат да се използват от компетентните органи и органите за реструктуриране за вземане на решение относно естеството на облекчените задължения, които да се приложат към въпросната институция/въпросните институции.

23. Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да гарантират, че са редовно информирани за промените в дейността или структурата на дадена институция във връзка с критериите, за да се гарантира, че прилагането на цялостни или облекчени задължения остава уместно. Облекченият режим следва да бъде отменен, когато условията за прилагане на облекчени задължения вече не са изпълнени и става ясно, че неизпълнението на задълженията от страна на институцията и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност ще имат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, върху други институции, върху условията за финансиране или върху икономиката като цяло.
24. Отбелязва се също, че решението, че дадена институция отговаря на условията за облекчени задължения не изключва извършването на оценка, че условията за реструктуриране са изпълнени съгласно член 32 от Директивата и че може да се приложи инструмент за реструктуриране във връзка с целите за реструктуриране съгласно член 31 от Директивата.

Размер

25. Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да извършат оценка на следните елементи, когато вземат решение дали критерият за размера на институцията означава, че неизпълнението на задълженията от нейна страна и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да имат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, върху други институции или върху условията за финансиране:
- (а) общо активи,
 - (б) общо активи/БВП на държавата членка,
 - (в) общо задължения.
26. При инвестиционни посредници компетентните органи и органите за реструктуриране следва да извършат оценка на следния елемент, в допълнение на посочените по-горе задължителни показатели:
- (а) общо приходи от такси и комисиони.



Взаимосвързаност

27. Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да извършат оценка на следните елементи, когато вземат решение дали критерият за взаимосвързаност на институцията означава, че неизпълнението на задълженията от нейна страна и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да имат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, върху други институции или върху условията за финансиране:

- (а) вътрешни за финансовата система пасиви,
- (б) вътрешни за финансовата система активи,
- (в) текущ размер на дългови ценни книжа.

Обхват и сложност на дейностите

28. Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да извършат оценка на следните елементи, когато вземат решение дали критерият за обхват и сложност на институцията означава, че неизпълнението на задълженията от нейна страна и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да имат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, върху други институции или върху условията за финансиране:

- (а) стойност на извънборсовите деривати (условна),
- (б) задължения към субекти в други юрисдикции,
- (в) вземания от субекти в други юрисдикции,
- (г) депозити и общо гарантирани депозити.

Рисков профил

29. Когато оценяват институциите по критерия за рисков профил, компетентните органи и органите за реструктуриране следва, доколкото е възможно и когато е уместно, да разгледат извършването на оценка на риска в съответствие с членове 97 и 107 от Директива 2013/36/ЕС и допълнителните уточнения в Насоките относно ПНПО.



Правен статут

30. Когато оценяват институции по критерия за правен статут, компетентните органи и органите за реструктуриране следва да вземат под внимание:
- (а) регулираните дейности, които институцията има разрешение да извършва,
 - (б) дали са използвани по-усъвършенствани модели за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск.

Естество на дейността

31. Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да извършат оценка на следните елементи, когато вземат решение дали критерият за естество на дейността на институцията означава, че неизпълнението на задълженията от нейна страна и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да имат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, върху други институции или върху условията за финансиране:
- (а) бизнес модел на институцията, неговата жизнеспособност и устойчивостта на стратегията на институцията въз основа на резултатите от анализа на бизнес модела, извършен като част от ПНПО в съответствие с членове 97 и 107 от Директива 2013/36/ЕС и допълнителните уточнения в Насоките относно ПНПО. За целта органите могат да използват рейтинга по ПНПО, определен за бизнес модела и стратегията,
 - (б) позицията на институцията в юрисдикциите, в които извършва дейност, по отношение на ключовите функции и основните направления на дейността, предлагани във всяка една от юрисдикциите.

Акционерна структура

32. Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да извършат оценка на следните елементи, когато вземат решение дали критерият за акционерна структура на институцията означава, че неизпълнението на задълженията от нейна страна и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да имат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, върху други институции или върху условията за финансиране:
- (а) дали акционерите са концентрирани или разпръснати, по-специално с оглед на броя на квалифицираните акционери и степента, в която акционерната структура може да повлияе например върху възможността за определени действия по възстановяване за институцията.

Правна форма



33. Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да извършат оценка на следните елементи, когато вземат решение дали критерият за правна форма на институцията означава, че неизпълнението на задълженията от нейна страна и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да имат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, върху други институции или върху условията за финансиране:

- (а) структурата на институцията по отношение на това, дали тя е част от група и ако да, дали групата има сложна или опростена структура и степента, в която отделните единици са взаимосвързани, като се вземе предвид финансовата и оперативната взаимозависимост,
- (б) вида на учредяване на институцията (напр. частно акционерно дружество, дружество с ограничена отговорност или друг вид дружество, определено в националното законодателство).

Членство в институционална защитна схема или в други кооперативни системи за взаимна солидарност

34. Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да извършат оценка на следните елементи, когато вземат решение дали критерият за членство в институционална защитна схема или в други кооперативни системи за взаимна солидарност означава, че неизпълнението на задълженията от нейна страна и последващата ѝ ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да имат значителни отрицателни последици върху финансовите пазари, върху други институции или върху условията за финансиране:

- (а) функционирането на институцията в системата като участник или централна институция, или като доставчик на ключови функции за други участници, или евентуално като страна, изложена на риска от концентрация на системата,
- (б) размера на гаранционния фонд, отнесен към общите финансови средства на институцията.

Приложение 1 — Определения¹

Показател	Обхват	Определение
Общо активи	на глобално ниво	ОРФО (МСФО или ОСП) — F 01.01, ред 380, колона 010
Общо задължения	на глобално ниво	ОРФО (МСФО или ОСП) - F 01.02, ред 300, колона 010
Депозити	на глобално ниво	ОРФО (МСФО или ОСП) - F 01.02, ред 80, колона 010
Стойност на извънборсовите деривати (условна)	на глобално ниво	ОРФО (МСФО) → F 10.00, редове 300+310+320, колона 030 + F 11.00, редове 510+520+530, колона 030 ОРФО (ОСП) → F 10.00, редове 300+310+320, колона 030 + F 11.00, редове 510+520+530, колона 030
Задължения към субекти в други юрисдикции	на глобално ниво	ОРФО (МСФО или ОСП) → F 20.06, редове 010+040+070, колона 010. Всички държави, с изключение на собствената държава (z-oc) Забележка: Изчислената стойност следва да изключва: i) вътрешните за дружеството пасиви и ii) пасивите на чуждестранни клонове и дъщерни дружества по отношение на контрагенти в същата приемаща държава
Вземания от субекти в други юрисдикции	на глобално ниво	ОРФО (МСФО или ОСП) → F 20.04, редове 010+040+080+140, колона 010. Всички държави, с изключение на собствената държава (z-oc) Забележка: Изчислената стойност следва да изключва: i) вътрешните за дружеството активи и ii) активите на чуждестранни клонове и дъщерни дружества по отношение на контрагенти в същата приемаща държава
Вътрешни за финансовата система пасиви	на глобално ниво	ОРФО (МСФО или ОСП) → F 20.06, редове 020+030+050+060+100+110, колона 010. Всички държави (z-oc)
Вътрешни за финансовата система активи	на глобално ниво	ОРФО (МСФО или ОСП) → F 20.04, редове 020+030+050+060+110+120+170+180, колона 010. Всички държави (z-oc)
Текущ размер на дългови ценни книжа	на глобално ниво	ОРФО (МСФО или ОСП) → F 01.02, редове 050+090+130, колона 010

¹ Ако липсват данни за показателите в съответствие с приложение 1, компетентните органи и органите за реструктуриране следва да използват подходящи приближения, ако има такива (напр. от националните ОСП). В такъв случай компетентните органи и органите за реструктуриране следва да гарантират, че приближенията са правилно обяснени и отговарят във възможно най-голяма степен на определенията в приложение 1.

Приложение 2 – Незадължителни показатели¹

Незадължителен показател

Общо активи

Общ размер на експозициите в неизпълнение

Общо активи/БВП на държавата членка

Общ размер на експозициите в неизпълнение/БВП на държавата членка

Общо РПА

Общо задължения

Общо парични средства на клиент

Общо активи на клиент

Общо приходи от такси и комисиони

Пазарна капитализация

Стойност на активите под попечителство

Стойност на извънборсовите деривати (условна)

Вътрешни за финансовата система пасиви

Вътрешни за финансовата система активи

Задължения към субекти в други юрисдикции

Вземания от субекти в други юрисдикции

Текущ размер на дългови ценни книжа

Стойност на платежните операции на национално равнище

Общо депозити

Общо гарантирани депозити

Депозити на вложители от ЕС от частния сектор

Стойност на заемите за частния сектор, включително сключени улеснения и синдикирани заеми

Брой заеми към частния сектор

Брой депозитни сметки — на едро

Брой депозитни сметки — на дребно

Брой клиенти на дребно

Брой местни дъщерни предприятия и клонове

Брой чуждестранни дъщерни предприятия и клонове (да се разделят на дъщерни предприятия и клонове, установени в други държави членки и в трети страни)

Членство в инфраструктура на финансови пазари

Ключови функции, предоставени от институцията на други дружества от групата или от дружества от групата на институцията

Ключови функции и основни направления на дейността във всяка съответна юрисдикция, включително предоставяне на услуги на други институции

Предоставяне на услуги за клиринг, разплащане и сетълмент на участници на пазара или други субекти и брой на други доставчици, налични на пазара

Разплащателни услуги, предоставени за участници на пазара или други субекти и брой на други доставчици, налични на пазара

Географска разбивка на дейността на институцията (включително брой на юрисдикциите, в които институцията и дъщерните предприятия извършват дейност, и размер на



Незадължителен показател

операциите)

Пазарен дял на институцията по направление на дейността и юрисдикция (напр. вземане на депозити, ипотечи на дребно, необезпечени заеми, кредитни карти, заеми на МСП, корпоративно кредитиране, търговско финансиране, разплащателни дейности и предоставяне на други ключови услуги)

Заеми към частния сектор за местни получатели

Заеми към частния сектор за получатели в конкретен регион

Ипотечни заеми за получатели в ЕС

Ипотечни заеми за местни получатели

Заеми на дребно за получатели в ЕС

Заеми на дребно за местни получатели

Рейтинг по ПНПО (общ)

Рейтинги по ПНПО съгласно оценките за капиталова адекватност, адекватност на ликвидността, вътрешно управление и общоинституционен контрол

Регулирани дейности, които институцията има разрешение да извършва

Дали са използвани по-усъвършенствани модели за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск

Общ бизнес модел на институцията, неговата жизнеспособност и устойчивостта на стратегията на институцията въз основа на резултатите от анализа на бизнес модела, извършен като част от ПНПО в съответствие с Насоките относно ПНПО

Позиция на институцията в юрисдикциите, в които оперира, по отношение на ключовите функции и основните направления на дейността, предлагани във всяка една от юрисдикциите

Дали акционерите са концентрирани или разпръснати, по-специално с оглед на броя на квалифицираните акционери и степента, в която акционерната структура може да повлияе например върху възможността за определени действия по възстановяване за институцията

Структура на институцията по отношение на това, дали е част от група и ако да, дали групата има сложна или опростена структура, като се вземе предвид финансовата и оперативната взаимозависимост

Вид на учредяване на институцията (напр. частно акционерно дружество, дружество с ограничена отговорност или друг вид дружество, определен в националното законодателство)

Функциониране на институцията в системата като участник или централна институция, или като доставчик на ключови функции за други участници, или евентуално като страна, изложена на риска от концентрация на системата

Размер на гаранционния фонд, отнесен към общите финансови средства на институцията

Вид на системата за взаимна солидарност и нейните политики и процедури за управление на риска

Степен на взаимосвързаност с други участници в институционалната защитна схема

¹ В списъка на незадължителните показатели са включени всички задължителни показатели, определени за отделен критерий. Компетентните органи и органите за реструктуриране могат да ги вземат под внимание допълнително, когато извършват оценка на институциите по други критерии (т.е. критериите, за които съответният показател не е определен като задължителен).