

EBA/GL/2014/10

16 joulukuuta 2014

Ohjeet

kriteereistä direktiivin 2013/36/EU (CRD) 131 artiklan 3 kohdan soveltamisedellytysten määrittämiseen muiden järjestelmän kannalta merkittävien laitosten (O-SII:t) arviointia varten

Sisältö

EPV:n ohjeet O-SII:ien arviointiin	3
I luku – Aihe, soveltamisala ja määritelmät	4
II luku – O-SII:ien arvioinnissa käytettävä pisteytysmenetelmä	4
III luku – O-SII:ien valvontaa koskeva arviointi	6
IV luku – Julkistaminen ja ilmoitukset	7
V luku – Loppusäännökset ja käyttöönotto	7
Liite 1 – Pisteytyksen pakolliset indikaattorit	9
Liite 2 – Vaihtoehtoiset indikaattorit	11
5. Ohjeiden ja suositusten noudattamisen vahvistaminen	40

EPV:n ohjeet O-SII:ien arviointiin

Status of these guidelines

This document contains guidelines issued pursuant to Article 16 of Regulation (EU) No 1093/2010 of the European Parliament and of the Council of 24 November 2010 establishing a European Supervisory Authority (European Banking Authority), amending Decision No 716/2009/EC and repealing Commission Decision 2009/78/EC (the EBA Regulation). In accordance with Article 16(3) of the EBA Regulation, competent authorities and financial institutions must make every effort to comply with the guidelines.

Guidelines set out the EBA's view of appropriate supervisory practices within the European System of Financial Supervision or of how Union law should be applied in a particular area. The EBA therefore expects all competent authorities and financial institutions to whom guidelines are addressed to comply with guidelines. Competent authorities to whom guidelines apply should comply by incorporating them into their supervisory practices as appropriate (e.g. by amending their legal framework or their supervisory processes), including where guidelines are directed primarily at institutions.

Reporting requirements

In accordance with Article 16(3) of the EBA Regulation, competent authorities must notify the EBA as to whether they comply or intend to comply with these guidelines, or otherwise with reasons for non-compliance, by 17.02.2015. In the absence of any notification by this deadline, competent authorities will be considered by the EBA to be non-compliant. Notifications should be sent by submitting the form provided in Section 5 to compliance@eba.europa.eu with the reference 'EBA/GL/2014/10'. Notifications should be submitted by persons with appropriate authority to report compliance on behalf of their competent authorities.

Notifications will be published on the EBA website, in line with Article 16(3) of the EBA Regulation.

I luku – Aihe, soveltamisala ja määritelmät

1. EPV:lle on annettu tehtäväksi antaa ohjeita direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan 3 kohdan soveltamista koskevista kriteereistä muiden järjestelmän kannalta merkittävien laitosten (O-SII:t) arvioinnissa. Lisäksi nämä ohjeet sisältävät sääntöjä arviointiprosessin aikana tehtävistä tietyistä julkistamisista..
2. "Kokonaisvarat" on määritelty liitteen 1 taulukossa 2.
3. Nämä ohjeet koskevat viranomaisia, jotka jäsenmaat nimeävät direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan 1 kohdan mukaisesti ("asianomainen viranomainen").

II luku – O-SII:ien arvioinnissa käytettävä pisteytysmenetelmä

4. Asianomaisen viranomaisen on vuosittain arvioitava omalla lainkäyttöalueellaan EU:ssa emoyrityksenä toimivat laitokset, EU:ssa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan holdingyhtiöt ja EU:ssa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan sekaholdingyhtiöt tai laitokset ("asianomainen yhteisö").
5. Arviointi on suoritettava vuosittain ja sen tulee sisältää kaksi vaihetta. Ensimmäisessä vaiheessa asianomaisten viranomaisten on laskettava pisteet jokaiselle asianomaiselle yhteisölle vähintään oman lainkäyttöalueensa ryhmän korkeimmalla konsolidointitasolla (eli tasolla, jossa yhteisö ei ole sellaisen yhteisön tytäryhtiö, jolla on toimilupa tai kotipaikka samassa jäsenmaassa), mukaan lukien tytäryhtiöt muissa jäsenmaissa ja kolmansissa maissa, ja ovat kappaleen 10 mukaisesti tarvittaessa vaihtoehtoisen poissulkemisen alaisia. Edellistä virkettä rajoittamatta asianomaiset viranomaiset voivat myös käyttää näissä ohjeissa määriteltyjä menetelmiä muihin tarkoituksenmukaisiin tasoihin saadakseen lisätietoa päätöstään varten, miten O-SII-puskuri tulisi kalibroida ja mihin konsolidointitasoon sen tulisi päteä. Pisteytyksessä pitäisi näkyä asianomaisen yksikön merkitys järjestelmän kannalta ja pisteet tulisi laskea alla määritellyllä tavalla. Toinen vaihe on luvussa III esitelty valvontaan liittyvä arviointi.
6. Arvioitaessa merkitystä järjestelmän kannalta on käytettäviä seuraavia peruskriteereitä:
 - (a) koko;
 - (b) merkitys asianomaisen jäsenvaltion tai unionin talouden kannalta, korvattavuuden / rahoituslaitoksen infrastruktuurin hyödyntäminen;
 - (c) monimuotoisuus – mukaan lukien rajatylittävästä toiminnasta aiheutuva ylimääräinen monimuotoisuus;
 - (d) laitoksen tai (ala-)ryhmän kytkeytyminen rahoitusjärjestelmään.

7. Jokainen näistä neljästä kriteeristä koostuu yhdestä tai useammasta pakollisesta indikaattorista liitteen 1 taulukon 1 mukaisesti. Jokaisen kriteerin painoarvon tulee olla tasapuolisesti 25 %. Jokaisen kriteerin sisäiset indikaattorit tulee painottaa tasapuolisesti muiden kyseisen kriteerin indikaattoreiden kanssa. Asianomaisten viranomaisten on pyrittävä käyttämään yhdenmukaisia määritelmiä näistä pakollisista indikaattoreista kaikissa jäsenmaissa käyttäen teknistä täytäntöönpanostandardia, jolla otetaan käyttöön EU:n laajuinen yhteinen valvonnan raportointikehys liitteen 1 taulukon 2 määrittelyjen mukaisesti. Jos liitteen 1 taulukon 2 mukaisia indikaattoriarvoja ei ole saatavilla, koska asianomaiset yhteisöt, jotka kuuluvat direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan 1 kohdan piiriin, mutta eivät raportoi IFRS-vaatimusten mukaisesti ja joihin FINREP:n vaatimukset eivät päde, ja niiden kokonaisvarojen osuus on vähintään 20,0 %, asianomaisten viranomaisten tulee käyttää soveltuvia likiarvoja. Tässä tapauksessa asianomaisten viranomaisten pitää varmistaa, että nämä likiarvot selitetään asianmukaisesti ja että ne korreloivat parhaalla mahdollisella tavalla liitteen 1 taulukon 2 määritelmien kanssa.
8. Asianomaisten viranomaisten tulee laskea pisteet
 - (a) jakamalla jokaisen yksittäisen asianomaisen yhteisön indikaattoriarvo vastaavien indikaattoriarvojen yhteenlasketulla summalla, joka lasketaan kaikista jäsenmaan laitoksista ("nimittäjät")
 - (b) kertomalla saadut prosenttiluvut 10 000:lla, jolloin indikaattoripisteet ilmaistaan peruspisteinä;
 - (c) laskemalla jokaiselle asianomaiselle yhteisölle peruskriteerien pisteet laskemalla kunkin peruskriteerin indikaattoripisteiden yksinkertainen keskiarvo;
 - (d) laskemalla kokonaispisteet jokaiselle asianomaiselle yhteisölle laskemalla sen neljän peruskriteerin pisteiden yksinkertainen keskiarvo.
9. Asianomaisten viranomaisten on nimettävä O-SII:iksi kaikki ne asianomaiset yhteisöt, joiden pisteet ovat vähintään 350 peruspistettä. Asianomaiset viranomaiset voivat nostaa tämän rajan korkeintaan 425 peruspisteeseen tai laskea sen korkeintaan 275 peruspisteeseen ottaakseen huomioon jäsenvaltion pankkisektorin erityispiirteet ja tästä johtuvan pisteiden tilastollisen jakauman, mikä takaa tällä tavalla O-SII-ryhmän homogeenisuuden perustuen O-SII:ien merkitykseen järjestelmälle.
10. Jos jäsenvaltion pankkijärjestelmä sisältää paljon pieniä laitoksia, asianomaiset viranomaiset voivat jättää asianomaisen yhteisön tunnistamisprosessin ulkopuolelle, jos tämän asianomaisen yhteisön suhteellinen koko kokonaisvaroista laskettuna ei ylitä 0,02 %:a. Tätä päätöstä tehtäessä viranomaisten on otettava huomioon näihin asianomaisiin yhteisöihin liittyvä raportointitapa, jos arvioidaan, että nämä yhteisöt eivät todennäköisesti aiheuta järjestelmätason uhkia kansalliselle taloudelle. Jos nämä yhteisöt jätetään tunnistusprosessin ulkopuolelle, asianomaisten viranomaisten on vältettävä pisteitysvääritystä arvioimalla näiden asianomaisten yhteisöjen indikaattoriarvot ja

sisällyttämällä otokseen nimellisyhteisö, jonka arvo on näiden asianomaisten yhteisöjen arvojen summa, kun lasketaan muiden asianomaisten yhteisöjen pisteitä Asianomaisten yhteisöjen luettelo tulee tarkistaa aina, kun tunnistusprosessi suoritetaan.

11. Asianomaisten viranomaisten on sisällytettävä nimittäjiin jäsenmaissa tai kolmansissa maissa toimivien laitosten sivukonttoreiden indikaattoriarvot pisteitysprosessia varten varmistuen samalla, että pisteet kuvaavat jäsenvaltion pankkisektoria riittävästi. Vaihtoehtoisesti asianomaisten viranomaisten on pisteitä laskettaessa sisällytettävä näytteeseen nimellisyhteisö, jonka arvo on näiden ulkomaisten sivukonttoreiden indikaattoriarvojen yhteenlaskettu summa. Lisäksi asianomaisten viranomaisten on harkittava pisteytyksen määrittämistä kolmansien maiden sivukonttoreille näissä ohjeissa määriteltyjen menetelmien mukaisesti ottaen huomioon (i) näiden kolmansien maiden sivukonttoreiden kokonaismerkitys kansalliselle pankkijärjestelmälle ja (ii) tietojen saatavuus, vertailtavuus ja oikeellisuus koskien kolmansien maiden sivukonttoreiden toimintaa, sekä määriteltävä ne tarpeen vaatiessa O-SII:ksi vakavaraisuusvaatimusten soveltamiseksi.
12. Asianomaiset viranomaiset voivat jättää sijoituspalveluyrityksiä yllä kuvailtujen menetelmien soveltamisen ulkopuolelle tai käyttää eri otosta laitoksista tai tarkistettua indikaattorijoukkoa siinä määrin kuin he arvioivat, että liitteen 1 indikaattorit tai kaikkiin laitoksiin perustuvat nimittäjien laskelmat eivät sovellu sijoituspalveluyrityksiin. Jos asianomaiset viranomaiset sisällyttävät sijoituspalveluyritykset arviointiin, ne voidaan tunnistaa O-SII:ksi, jos niiden pisteet ylittävät 4,5 peruspistettä, kuten edellisissä kappaleissa kuvaillaan.

III luku – O-SII:ien valvontaa koskeva arviointi

13. Asianomaisten viranomaisten on arvioitava pitääkö useampia asianomaisia yhteisöjä määrittää O-SII:ksi perustuen minkä tahansa peruskriteerin indikaattoripisteisiin ja/tai muihin kvalitatiivisiin ja/tai kvantitatiivisiin järjestelmän kannalta tärkeisiin indikaattoreihin. Asianomaisten viranomaisten on valittava ne indikaattorit, jotka heidän arvionsa mukaan kattavat järjestelmäriskit kansallisella sektorilla tai unionin taloudessa. Asianomaisten viranomaisten ei pidä määritellä asianomaista yhteisöä O-SII:ksi, jos sen pisteet eivät ylitä 4,5 peruspistettä. Asianomaiset viranomaiset voivat arvioida asianomaisia yhteisöjä tai alaryhmiä konsolidoidulla tasolla, alakonsolidointiryhmän tasolla tai yksittäisellä tasolla, jos tarpeen.
14. Arvioinnin aikana asianomaisten viranomaisten tulee soveltaa vain liitteen 1 tai liitteen 2 (vaihtoehtoiset indikaattorit) indikaattoreita ja valita tarvittaessa indikaattorille sopiva kattavuus.

IV luku – Julkistaminen ja ilmoitukset

15. Asianomaisten viranomaisten on julkaistava pääpiirteet tunnistusprosessissa käytettävästä arviointimenetelmästä, sisältäen mahdolliset vaihtoehtoiset indikaattorit, sekä puskurivaatimusten asettamisesta. Jos asianomainen viranomainen käyttää mahdollisuutta nostaa tai laskea kohdassa 9 mainittua kynnysarvoa, sen on täsmennettävä syyt tähän muutokseen ja määritettävä jäsenvaltion pankkisektorin erityispiirteet sekä sen tuloksena oleva pisteiden tilastollinen jakauma, joihin tämä päätös perustuu. Asianomaisten viranomaisten on julkaistava kaikkien O-SII-statuksen saavien asianomaisten yhteisöjen pisteet viimeistään 1 joulukuuta kunakin vuonna. Tämä osoittaa, mitkä pankit ylittävät kynnysarvon ja saavat siksi automaattisesti O-SII-statuksen. Tarvittaessa asianomaisten viranomaisten on myös julkaistava eri O-SII:iin sovellettavat puskurivaatimukset.
16. Kun asianomainen yhteisö, jonka pistemäärällä on pienempi kuin kohdan 9 mukaisesti valittu kynnysarvo, saa O-SII-statuksen, asianomaisten viranomaisten on julkaistava jokaiselle pankille lyhyt selvitys seuraavin perusteluin:
 - (a) mitä valinnaisia indikaattoreita on käytetty O-SII:n määrittämisessä
 - (b) miksi tämä indikaattori on merkityksellinen jäsenvaltiossa;
 - (c) miksi pankki on järjestelmän kannalta tärkeä näiden tiettyjen indikaattoreiden mukaan.
17. Asianomaisten viranomaisten on ilmoitettava EPV:lle kaikkien niiden asianomaisten yhteisöjen nimet ja pisteet, joita ei ole suljettu pois kohdan 10 mukaisesti, sekä arviointin alaiten laitosten indikaattoriarvot.

V luku – Loppusäännökset ja käyttöönotto

18. Nämä ohjeet tulevat voimaan 1 tammikuuta 2015. Asianomaisten viranomaisten tulee ottaa ohjeet käyttöön sisällyttämällä ne valvontakäytäntöihinsä kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun ohjeet julkaistaan EPV:n internetsivustolla.
19. Kohdasta 16 poiketen, vuonna 2015 nimetyt O-SII:t ja niiden pisteet on julkaistava viimeistään 1 tammikuuta 2016.
20. Vuosina 2015 ja 2016, EPV:n ja asianomaisten viranomaisten on arvioitava näissä ohjeissa käytetyt pakolliset ja vaihtoehtoiset indikaattorit.
21. Nämä ohjeet, erityisesti vähimmäisvaatimusten mukainen pakollinen arviointimenettely, mukaan lukien keskeiset kriteerit, pakolliset indikaattorit, painoarvot ja kynnysarvot sekä arviointin laajuus, on tarkastettava 30 huhtikuuta 2016 mennessä. Kansainvälisissä standardeissa, valvontaraportoinnissa ja systeemisen merkittävyyden mittaamistavoissa

tapahtuvaa edistystä on tarkkailtava, että voidaan varmistaa, että arviointimenetelmä on tarkoituksenmukainen.

Liite 1 – Pisteytyksen pakolliset indikaattorit

Taulukko 1

Kriteeri	Indikaattorit	Painoarvo
Koko	Kokonaisvarat	25,00 %
Merkittävyys (sisältäen korvattavuuden / rahoituslaitoksen infrastruktuurin)	Kansallisten maksutapahtumien arvo	8,33 %
	Yksityisen sektorin talletukset tallettajilta EU:n sisällä	8,33 %
	Yksityisen sektorin lainat vastaanottajille EU:n sisällä	8,33 %
Monimutkaisuus / rajatylittävä toiminta	OTC-johdannaisten arvo (nimellisarvo)	8,33 %
	Rajat ylittävät velat	8,33 %
	Rajat ylittävät saamiset	8,33 %
Kytkeytyneisyys	Rahoitusjärjestelmän sisäiset velat	8,33 %
	Rahoitusjärjestelmän sisäiset varat	8,33 %
	Liikkeessä olevat velka-arvopaperit	8,33 %

Taulukko 2

Indikaattori	Kattavuus	Määritelmä
Kokonaisvarat	maailmanlaajuinen	FINREP (IFRS tai GAAP) — F 01.01, rivi 380 sarake 010
Kansallisten maksutapahtumien arvo	maailmanlaajuinen	Raportointivuonna suoritettavat maksut (ilman konsernin sisäisiä maksuja): Tämä indikaattori lasketaan niiden pankin maksujen arvona, jotka lähetetään kaikkien niiden tärkeimpien maksujärjestelmien läpi, joiden jäsen se on. Ilmoita kaikkien niiden käteismaksujen kokonaisbruttoarvo, jotka asianomainen yhteisö lähettää suurten maksujen järjestelmien kautta, ja kaikkien asiamiespankkien kautta lähetettyjen käteismaksujen bruttoarvo (esim. käyttämällä kirjeenvaihtajattilää tai nostrotiliä) raportointikauden aikana jokaisessa ilmoitetussa valuutassa. Kaikki maksut, jotka lähetetään asiamiespankin kautta, on ilmoitettava riippumatta siitä, miten asiamiespankki tosiasiaa suorittaa maksun. Älä sisällytä konsernin sisäisiä tapahtumia (toisin sanoen tapahtumia, jotka käsitellään asianomaisen yhteisön eri

Indikaattori	Kattavuus	Määritelmä
		<p>yksiköiden sisällä tai välillä). Jos tarkat kokonaissummat eivät ole käytettävissä, niitä suuremmat tunnetut arvot voidaan raportoida.</p> <p>Maksut on raportoitava riippumatta tarkoituksesta, sijainnista tai selvitysmenetelmästä. Tämä sisältää, mutta ei rajoitu, johdannaisiin liittyvät käteismaksut, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja ulkomaan valuutan tapahtumat. Älä sisällytä näihin tapahtumiin liittyviä ei-rahamääräisten erien arvoja. Sisällytä käteismaksut, jotka on tehty raportoivan yhteisön puolesta sekä jotka on tehty asiakkaiden puolesta (mukaan lukien rahoituslaitokset ja muut kaupalliset asiakkaat). Älä sisällytä maksuja, jotka on tehty vähittäiskauppamaksujärjestelmien kautta.</p> <p>Sisällytä vain lähtevät maksut (eli jätä saadut maksut ulkopuolelle). Sisällytä CLS-järjestelmän kautta suoritettavat maksut. CLS-maksujen lisäksi, älä ota mukaan mitään lähteviä tukkumaksujen arvoja, vaikka kauppa olisi ratkaistu nettomääräisenä (eli kaikki tukkumaksut, jotka on suoritettu suurten maksujen järjestelmien kautta tai asiamiehen kautta on ilmoitettava bruttomääräisinä). Vähittäiskauppamaksut, jotka lähetetään suurten maksujen järjestelmien tai asiamiehen kautta voidaan ilmoittaa nettomääräisinä.</p> <p>Ilmoita arvot euroina käyttäen virallista arvoa, joka on määritelty osoitteessa http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm (kuukausittain hinnat) tai http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html (päivittävät arvot).</p>
Yksityisen sektorin talletukset tallettajilta EU:n sisällä	Vain EU	FINREP (IFRS tai GAAP) → F 20.06, rivit 120+130, sarake 010, EU -maat (z-akseli)
Yksityisen sektorin lainat vastaanottajille EU:n sisällä	Vain EU	FINREP (IFRS tai GAAP) → F 20.04, rivit 190+220, sarake 010, EU-maat (z-akseli)
OTC-johdannaisten arvo (nimellisarvo)	maailmanlaajuinen	<p>FINREP (IFRS) → F 10.00, rivit 300+310+320, sarakkeet 030 + F 11.00, rivit 510+520+530, sarake 030</p> <p>FINREP (GAAP) → F 10.00, rivit 300+310+320, sarakkeet 050 + F 11.00, rivit 510+520+530, sarake 030</p>
Eri lainkäyttöalueiden väliset velat	maailmanlaajuinen	<p>FINREP (IFRS tai GAAP) → F 20.06, rivit 010+040+070, sarake 010, kaikki maat, paitsi kotimaa (z-akseli)</p> <p>Huomio: Lasketun arvon ei tule sisältää i) toimiston sisäisiä velkoja ja ii) ulkomaisten sivukonttoreiden ja tytäryhtiöiden velkoja suhteessa samassa vastaanottavassa maassa oleviin vastapuoliin</p>
Eri lainkäyttöalueiden väliset saamiset	maailmanlaajuinen	<p>FINREP (IFRS tai GAAP) → F 20.04, rivit 010+040+080+140, sarake 010, kaikki maat, paitsi kotimaa (z-akseli)</p> <p>Huomio: Lasketun arvon ei tule sisältää i) toimiston sisäisiä varoja ja ii) ulkomaisten sivukonttoreiden ja tytäryhtiöiden varoja suhteessa samassa vastaanottavassa maassa oleviin vastapuoliin</p>
Rahoitusjärjestelmän sisäiset velat	maailmanlaajuinen	FINREP (IFRS tai GAAP) → F 20.06, rivit 020+030+050+060+100+110, sarake 010, kaikki maat (z-akseli)

Indikaattori	Kattavuus	Määritelmä
Rahoitusjärjestelmän sisäiset varat	maailmanlaajuinen	FINREP (IFRS tai GAAP) → F 20.04, rivit 020+030+050+060+110+120+170+180, sarake 010, kaikki maat (z-akseli)
Liikkeessä olevat arvopaperit	maailmanlaajuinen	FINREP (IFRS tai GAAP) → F 01.02, rivit 050+090+130, sarake 010

Liite 2 – Vaihtoehtoiset indikaattorit

Vaihtoehtoinen indikaattori

Kokonais-EAD
Kokonais-RWA
Taseen ulkopuoliset erät
Markkina-arvo
Kokonais-EAD / jäsenvaltion BKT
Kokonaisvarat / jäsenvaltion BKT
Yksityisen sektorin lainat*
Kiinteistövakuudelliset lainat*
Yrityslainat*
Vähittäislainat*
Vähittäistalletukset*
Talletusten vakuusjärjestelmän nojalla taatut talletukset*
Yritystalletukset*
Mitkä tahansa talletukset*
Vähittäisasiakkaiden määrä*
Osuus selvitys- ja toimitusjärjestelmissä *
Markkinaosapuolille tai muille tarjotut maksupalvelut*
Säilytyksessä olevat varat*
Joukkolainan liikkeeseenlaskun merkintäsitoumus*
Pääoman liikkeeseenlaskun merkintäsitoumus*
Kotimaisten joukkovelkakirjojen omistus
Talletustilien määrä – yrityspankkitoiminta*
Talletustilien määrä – vähittäispankkitoiminta*
Pankin toiminnan maantieteellinen jakauma
Asiakastyypit*
Tason 3 varat
Johdannaiset (varat ja/tai velat -puoli)
Kaupankäynti- ja myytävissä olevien arvopapereiden arvo (ottaen huomioon erittäin likvidit varat)
Tytäryhtiöiden määrä
Ulkomaisten tytäryhtiöiden määrä
Maat, joissa laitoksella on toimintaa (lukumäärä)
Purettavuusaste laitoksen purettavuusarvion mukaisesti
Ulkomaiset nettotulot / liikevaihto
Korottomat tulot / kokonaistulot*

Vaihtoehtoinen indikaattori

Takaisinostosopimusten arvo
Takaisinmyyntisopimusten arvo
Mahdollinen vaikutusten leviäminen konsernin yhteisöjen kautta
Mahdollinen vaikutusten leviäminen osakkeenomistajien kautta
Mahdollinen maineriskiiin liittyvä tartuntavaikutus
Pankinsisäiset saamiset ja/tai velat*
Arvopapereiden lainaksiantamiset
Markkinatapahtumien lukumäärä tai arvo*
Merkitys sille IPS:lle, jonka jäsen yhteisö on
Merkittävä katettujen joukkolainojen liikkeeseenlasku
Arvopaperistettu velka
Tarjotut maksupalvelut*
Liittyvyys ulkomaiseen pankkijärjestelmään
Liittyvyys muihin ulkomaisiin laitoksiin kuin pankkeihin
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat

Niiden indikaattoreiden kohdalla, joiden perässä on *, asianomaiset viranomaiset voivat valita sopivan laajuuden (jäsenvaltio, unioni, tietty alue, maailmanlaajuinen).