

EBA/GL/2014/10

16 decembrie 2014

Ghid

privind criteriile de stabilire a condițiilor de aplicare a articolului 131 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE (CRD) în ceea ce privește evaluarea altor instituții de importanță sistemică (O-SII)

Conținut

Ghidul ABE privind evaluarea O-SII	3
Titlul I - Obiectul, domeniul de aplicare și definițiile	4
Titlul II - Metodologia de acordare a scorului pentru evaluarea O-SII	4
Titlul III - Evaluarea în scopuri de supraveghere a O-SII	6
Titlul IV - Publicare și comunicare	7
Titlul V - Dispoziții finale și punerea în aplicare	7
Anexa 1 - Indicatorii obligatorii pentru scor	9
Anexa 2 - Indicatori opționali	11
5. Confirmarea conformității cu ghidurile și recomandările	40

Ghidul ABE privind evaluarea O-SII

Statutul ghidului

Prezentul document conține ghiduri emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (denumit în continuare „Regulamentul ABE”). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile.

Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Prin urmare, ABE se așteaptă ca toate autoritățile competente și instituțiile financiare cărora li se aplică ghidul să se conformeze. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul trebuie să îl integreze în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze cu prezentul ghid sau să comunice motivele neconformării până la 17 februarie 2015. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu respectă ghidul. Notificările se trimit prin intermediul formularului din secțiunea 5, la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2014/10”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente.

Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

Titlul I - Obiectul, domeniul de aplicare și definițiile

1. ABE este mandatată să emită ghiduri privind criteriile de stabilire a condițiilor de aplicare a articolului 131 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE în ceea ce privește evaluarea altor instituții de importanță sistemică (O-SII). În plus, prezentul ghid conține norme privind comunicarea anumitor informații în timpul procesului de evaluare.
2. „Active totale” are înțelesul specificat în tabelul 2 din anexa 1.
3. Prezentul ghid se adresează autorităților desemnate de statele membre în conformitate cu articolul 131 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE („autoritatea competentă”).

Titlul II - Metodologia de acordare a scorului pentru evaluarea O-SII

4. Autoritatea competentă trebuie să evalueze instituțiile-mamă din UE, societățile financiare holding-mamă din UE, societățile holding mixte-mamă din UE sau instituțiile autorizate din jurisdicția lor (fiecare dintre acestea fiind o „entitate relevantă”) în fiecare an.
5. Evaluarea trebuie să se desfășoare anual și trebuie să cuprindă două etape. În prima etapă, autoritățile competente ar trebui să calculeze un scor pentru fiecare entitate relevantă, cel puțin la cel mai înalt nivel de consolidare pentru partea din grup care intră în jurisdicția sa (adică la nivelul care nu reprezintă filiala unei alte entități autorizate sau care are sediul în același stat membru), inclusiv filialele din alte state membre și țări terțe, sub rezerva excluderii opționale în conformitate cu punctul 10, după caz. Fără a se limita la propoziția anterioară, autoritățile competente pot aplica suplimentar metodologia specificată în prezentul ghid la alte niveluri adecvate cu condiția motivării deciziei lor referitoare la cum ar trebui să fie calibrat amortizorul O-SII și la ce nivel de consolidare ar trebui să se aplice. Scorurile ar trebui să reflecte importanța sistemică a entității relevante și se calculează după cum este specificat mai jos. A doua etapă ar trebui să fie evaluarea din partea autorităților de supraveghere menționată la titlul III.
6. Setul principal de criterii pentru acordarea scorului de importanță sistemică ar trebui să constea în:
 - (a) dimensiune;
 - (b) importanța pentru economia statului membru respectiv sau pentru Uniune, evidențiind posibilitatea de substituie/infrastructura instituției financiare;
 - (c) complexitate — inclusiv elemente suplimentare de complexitate rezultate din activitățile transfrontaliere;
 - (d) interconectarea instituției sau (sub)grupului cu sistemul financiar.

7. Fiecare dintre cele patru criterii constă în unul sau mai mulți indicatori obligatorii, în conformitate cu tabelul 1 din anexa 1. Toate criteriile trebuie ponderate în mod egal la o valoare ponderată de 25%. Indicatorii din fiecare criteriu ar trebui ponderați în mod egal în raport cu ceilalți indicatori în cadrul criteriului respectiv. Autoritățile competente ar trebui să încerce să utilizeze definițiile armonizate ale acestor indicatori obligatorii în statele membre, utilizând standardul tehnic de punere în aplicare privind un cadru comun la nivelul UE de raportare în scopuri de supraveghere, în conformitate cu tabelul 2 din anexa 1. În cazul în care valorile indicatorilor, în conformitate cu tabelul 2 din anexa 1, nu sunt disponibile din cauza faptului că entitățile relevante, care intră în domeniul de aplicare al articolului 131 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, dar care nu raportează în IFRS și cărora nu li se aplică cerințele FINREP, au o pondere a activelor totale care este egală sau mai mare de 20,0%, autoritățile competente ar trebui să utilizeze substituenți adecvați. În acest caz, autoritățile competente trebuie să se asigure că acești substituenți sunt explicați în mod corespunzător și se corelează în cea mai mare măsură posibilă cu definițiile incluse în tabelul 2 din anexa 1.
8. Autoritățile competente ar trebui să calculeze scorul prin
 - (a) împărțirea valorii indicatorului fiecărei entități individuale relevante la suma agregată a valorilor respectivilor indicatori, adunate pentru toate instituțiile din statul membru („numitorii”);
 - (b) înmulțirea procentelor rezultate cu 10 000 pentru a exprima scorurile indicatorilor în puncte de bază;
 - (c) calcularea scorului categoriei pentru fiecare entitate relevantă prin considerarea unei medii simple a scorurilor indicatorilor din acea categorie;
 - (d) calcularea scorului general pentru fiecare entitate relevantă prin considerarea unei medii simple a scorurilor celor patru categorii.
9. Autoritățile competente ar trebui să desemneze entități relevante cu un scor total egal sau mai mare de 350 de puncte de bază ca fiind O-SII. Autoritățile competente pot să ridice acest prag până la cel mult 425 de puncte de bază sau să-l coboare până la minimum 275 de puncte de bază, pentru a ține seama de particularitățile sectorului bancar din statul membru și de distribuția statistică rezultată a scorurilor, asigurând astfel omogenitatea grupului O-SII desemnat în acest fel pe baza importanței sistemice a O-SII.
10. În cazul în care sistemul bancar al statului membru conține un număr mare de instituții mici, autoritățile competente pot opta pentru a exclude o entitate relevantă din procesul de identificare, în cazul în care dimensiunea relativă a acestei entități relevante, măsurată prin totalul activelor sale, nu depășește 0,02%. La adoptarea acestei decizii, autoritățile ar trebui să ia în considerare sarcina de raportare asociată cu aceste entități relevante, în cazul în care apreciază că este puțin probabil ca entitățile să prezinte amenințări sistemice la adresa economiei naționale. În cazul în care aceste entități sunt excluse din procesul de

identificare, autoritățile competente ar trebui să evite denaturarea scorului prin estimarea valorilor indicatorilor pentru aceste entități relevante și includerea în eșantion a unei entități virtuale căreia să îi fie alocată o valoare egală cu suma valorilor indicatorilor acestor entități relevante, atunci când se calculează scorurile entităților relevante rămase. Lista entităților relevante ar trebui revizuită de fiecare dată când se desfășoară procesul de identificare.

11. Autoritățile competente ar trebui să includă valorile indicatorilor sucursalelor instituțiilor autorizate din statele membre sau țările terțe în numitori, pentru scopul procesului de calculare a scorului, asigurându-se în același timp că scorurile reflectă în mod adecvat sectorul bancar al statului membru. Alternativ, la calcularea scorurilor, autoritățile competente ar trebui să ia în considerare includerea în eșantion a unei entități virtuale căreia să îi fie alocată o valoare egală cu suma estimată a valorilor indicatorilor acestor sucursale străine. În plus, autoritățile competente ar trebui să ia în considerare stabilirea scorurilor pentru sucursalele din țări terțe, în conformitate cu metodologia prevăzută în prezentul ghid, având în vedere (i) relevanța generală a acestor sucursale din țări terțe în sistemul bancar autohton și (ii) disponibilitatea datelor, comparabilitatea și oportunitatea desemnării lor ca O-SII în funcție de activitatea acestora, în cazurile relevante pentru aplicarea cerințelor prudențiale.
12. Autoritățile competente pot excepta firmele de investiții de la aplicarea metodologiei de mai sus sau pot folosi un eșantion diferit de instituții sau un set de indicatori modificat, în măsura în care consideră că indicatorii din anexa 1 sau calcularea numitorilor pe baza tuturor instituțiilor sunt nepotrivii pentru firmele de investiții. În cazul în care autoritățile competente includ în evaluare firmele de investiții, ele pot să le identifice ca O-SII dacă scorul lor, așa cum este descris la punctele precedente, depășește 4,5 puncte de bază.

Titlul III - Evaluarea în scopuri de supraveghere a O-SII

13. Autoritățile competente ar trebui să evalueze dacă alte entități relevante ar trebui desemnate ca O-SII pe baza scorurilor indicatorilor din oricare dintre categorii și/sau pe baza indicatorilor suplimentari calitativi și/sau cantitativi care reflectă importanța sistemică. Autoritățile competente ar trebui să selecteze indicatorii pe care îi consideră potriviți a evidenția în mod adecvat riscurile sistemice din sectorul lor național sau din economia Uniunii. Autoritățile competente nu ar trebui să desemneze o entitate relevantă ca O-SII dacă scorul său nu depășește 4,5 puncte de bază. Autoritățile competente pot evalua entitățile relevante sau subgrupurile pe bază consolidată, subconsolidată sau individuală, după caz.
14. În timpul evaluării, autoritățile competente ar trebui să aplice numai indicatorii enumerați în anexa 1 sau anexa 2 (indicatori opționali), selectând domeniul de aplicare adecvat pentru indicator, după caz.

Titlul IV - Publicare și comunicare

15. Autoritățile competente trebuie să publice un sumar al metodologiei pentru evaluarea în scopuri de supraveghere utilizată în timpul procesului de identificare, inclusiv al indicatorilor opționali, după caz, precum și pentru stabilirea cerinței de amortizor. În cazul în care fac uz de opțiunea de a ridica sau de a coborî pragul, menționată la punctul 9, autoritățile competente ar trebui să precizeze motivele acestei modificări și să definească particularitățile sectorului bancar din statul membru și distribuția statistică rezultată a scorurilor pe care se bazează această decizie.
16. Autoritățile competente trebuie să publice scorurile entităților relevante desemnate ca O-SII până la data de 1 decembrie a fiecărui an. Acestea indică băncile care au scorul deasupra pragului și care, prin urmare, sunt desemnate automat ca O-SII. După caz, autoritățile competente trebuie să publice, de asemenea, cerințele de amortizor care se aplică diferitelor O-SII.
17. Atunci când o entitate relevantă cu un scor mai mic decât pragul ales în conformitate cu punctul 9 este desemnată ca O-SII, autoritățile competente trebuie să publice, pentru fiecare bancă, o scurtă declarație conținând următoarea motivație:
 - (a) care indicator(i) opțional(i) este (sunt) utilizat (utilizați) pentru a informa cu privire la desemnarea ca O-SII;
 - (b) de ce este relevant acest indicator pentru statul membru;
 - (c) de ce este banca de importanță sistemică prin prisma indicatorului (indicatorilor) specific(i).
18. Autoritățile competente trebuie să comunice ABE numele și scorurile tuturor entităților relevante, care nu sunt excluse în temeiul punctului 10, precum și valorile indicatorilor pentru instituțiile care fac obiectul evaluării în scopuri de supraveghere.

Titlul V - Dispoziții finale și punerea în aplicare

19. Prezentul ghid se aplică de la 1 ianuarie 2015. Autoritățile competente trebuie să pună în aplicare prezentul ghid, integrându-l în procedurile de supraveghere proprii, în termen de șase luni de la publicarea pe pagina de internet a ABE.
20. Prin derogare de la punctul 16, O-SII desemnate în 2015 și scorurile lor trebuie publicate până la 1 ianuarie 2016.
21. Pe parcursul anilor 2015 și 2016, ABE și autoritățile competente trebuie să evalueze indicatorii obligatorii și opționali utilizați în prezentul ghid.

22. Prezentul ghid, în special cadrul obligatoriu minim, inclusiv setul principal de criterii, indicatorii obligatorii, ponderile și pragurile, precum și domeniul de aplicare al evaluării în scopuri de supraveghere trebuie revizuite până la 30 aprilie 2016. Progresele înregistrate în standardele internaționale, în raportarea în scopuri de supraveghere și în abordările privind măsurarea importanței sistemice trebuie să fie luate în considerare pentru a asigura caracterul adecvat al metodologiei de evaluare.

Anexa 1 - Indicatorii obligatorii pentru scor

Tabelul 1

Criteriul	Indicatorii	Ponderea
Dimensiunea	Activele totale	25,00%
Importanța (inclusiv posibilitatea de substituire/infrastructura sistemului financiar)	Valoarea tranzacțiilor de plată efectuate la nivel național	8,33%
	Depozite atrase de la sectorul privat de la deponenții din UE	8,33%
	Credite acordate sectorului privat către debitori din UE	8,33%
Complexitatea/activitatea transfrontalieră	Valoarea instrumentelor financiare derivate extrabursiere (noțională)	8,33%
	Obligații de plată interjurisdicționale	8,33%
	Creanțe interjurisdicționale	8,33%
Interconectarea	Datoriile față de alți operatori din sistemul financiar	8,33%
	Activele având drept contrapartidă alți operatori din sistemul financiar	8,33%
	Titluri de datorie în circulație	8,33%

Tabelul 2

Indicatorul	Domeniul de aplicare	Definiția
Activele totale	global	FINREP (IFRS sau GAAP) - F 01,01, rândul 380 coloana 010
Valoarea tranzacțiilor de plată efectuate la nivel național	global	<p>Plățile efectuate în anul de raportare (cu excepția plăților intragrup): Acest indicator este calculat ca valoarea plăților unei bănci trimise prin toate sistemele de plăți principale din care face parte.</p> <p>Raportați valoarea totală brută a tuturor plăților în numerar trimise de entitatea relevantă prin intermediul sistemelor de plată de mare valoare, împreună cu valoarea brută a tuturor plăților în numerar trimise prin intermediul unei bănci corespondente (de exemplu, folosind un cont corespondent sau cont nostro), pe parcursul anului de raportare, în fiecare monedă indicată. Toate plățile trimise printr-o bancă corespondentă trebuie raportate, indiferent de modul în care banca corespondentă decontează, de fapt, tranzacția. Nu includeți tranzacții intragrup (adică tranzacții</p>

Indicatorul	Domeniul de aplicare	Definiția
		<p>procesate în cadrul sau între entitățile din cadrul grupului de entitatea în cauză). Dacă nu sunt disponibile totalurile precise, pot fi raportate supraestimările cunoscute.</p> <p>Plățile trebuie raportate indiferent de scop, localizare sau metoda de decontare. Aceasta include - dar nu se limitează la - plățile în numerar asociate cu instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de finanțare prin instrumente financiare și tranzacțiile în valută. Nu includeți valoarea niciunui element care nu este în numerar, decontat în legătură cu aceste tranzacții. Includeți plățile în numerar efectuate în numele entității raportoare, precum și cele realizate în numele clienților (inclusiv al instituțiilor financiare și al altor clienți comerciali). Nu includeți plățile efectuate prin intermediul sistemelor de plăți cu amănuntul.</p> <p>Includeți numai plățile efectuate (adică excludeți plățile primite). Includeți valoarea plăților efectuate prin CLS. În afara plăților CLS, nu compensați plățile de mare valoare efectuate, chiar dacă tranzacția a fost decontată pe bază netă (adică toate plățile efectuate prin sistem de plată de mare valoare sau printr-un agent trebuie să fie raportate la valoarea brută). Plățile cu amănuntul trimise prin sisteme de plată de mare valoare sau printr-un agent pot fi raportate pe o bază netă.</p> <p>Raportați valorile în euro, folosind cursul oficial specificat la http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm (pentru cursurile lunare) sau la http://www.ecb.europa.eu/stats/schimb/eurofxref/html/index.en.html (pentru cursurile zilnice).</p>
Depozite atrase de la sectorul privat de la deponenții din UE	numai UE	FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20,06, rândurile 120+130, coloana 010, țările UE (axa z)
Credite acordate sectorului privat către debitori din UE	numai UE	FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20,04, rândurile 190+220, coloana 010, țările UE (axa z)
Valoarea instrumentelor financiare derivate extrabursiere (noțională)	global	<p>FINREP (IFRS) → F 10,00, rândurile 300+310+320, coloana 030 + F 11,00, rândurile 510+520+530, coloana 030</p> <p>FINREP (IFRS) → F 10,00, rândurile 300+310+320, coloana 050 + F 11,00, rândurile 510+520+530, coloana 030</p>
Obligații de plată interjurisdicționale	global	<p>FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20,06, rândurile 010+040+070, coloana 010, toate țările, cu excepția țării de origine (axa z)</p> <p>Notă: Valoarea calculată ar trebui să excludă i) datorii intra-office și ii) pasive ale sucursalelor și filialelor străine în raport cu contrapărțile din aceeași țară gazdă</p>
Creanțe interjurisdicționale	global	<p>FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20,04, rândurile 010+040+080+140, coloana 010, toate țările, cu excepția țării de origine (axa z)</p> <p>Notă: Valoarea calculată ar trebui să excludă i) datorii intra-office și ii) pasive ale sucursalelor și filialelor străine în raport cu contrapărțile din aceeași țară gazdă</p>
Datoriile față de alți	global	FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20,06, rândurile 020+030+050+060+100+110, coloana 010, toate țările (axa z)

Indicatorul	Domeniul de aplicare	Definiția
operatori din sistemul financiar		
Activele având drept contrapartidă alți operatori din sistemul financiar	global	FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20,04, rândurile 020+030+050+060+110+120+170+180, coloana 010, toate țările (axa z)
Titluri de datorie în circulație	global	FINREP (IFRS sau GAAP) → F 01.02, rândurile 050+090+130, coloana 010

Anexa 2 - Indicatori opționali

Indicator opțional

Total EAD
Total RWA
Elemente extrabilanțiere
Capitalizarea pieței
Total EAD/PIB-ul statului membru
Active totale/PIB-ul statului membru
Credite acordate sectorului privat*
Credite ipotecare*
Credite pentru afaceri*
Credite retail*
Depozite retail*
Depozite garantate prin sistemul de garantare a depozitelor*
Depozite corporat*
Orice depozite*
Numărul de clienți retail*
Ponderea în sistemul de compensare și decontare*
Serviciile de plată oferite participanților pe piață sau altor persoane*
Active în custodie*
Subscriere la emiterea de obligațiuni *
Subscriere emiterea de titluri de capital*
Dețineri de obligațiuni emise pe teritoriul național
Numărul de conturi de depozit - firme*
Numărul de conturi de depozit - retail*
Defalcarea geografică a activității băncii
Tipul clienților*
Active de nivel 3
Instrumente financiare derivate (elemente de active și/sau pasive)
Valoarea titlurilor de valoare deținute pentru tranzacționare și disponibile pentru vânzare (luând

Indicator opțional

în considerare activele foarte lichide)
Numărul de filiale
Numărul de filiale aparținând băncilor străine
Numărul de jurisdicții active
Gradul de rezoluție în conformitate cu evaluarea posibilităților de rezoluție a instituției
Venituri nete provenind din activitatea desfășurată în afara teritoriului național/venituri totale
Alte venituri decât cele din dobânzi/venituri totale*
Valoarea contractelor repo
Valoarea contractelor reverse repo
Contagiunea potențială prin intermediul entităților din cadrul conglomeratului
Contagiunea potențială prin intermediul acționarilor
Contagiunea potențială pe canalul reputațional
Creanțele și/sau datoriile interbancare*
Operațiuni de dare de titluri cu împrumut
Volumul sau valorile tranzacțiilor de piață*
Importanța pentru un IPS la care entitatea este membră
Emiterea semnificativă de obligațiuni garantate
Titluri de datorie garantate
Servicii de plată furnizate*
Conectivitate la și de la sistemul bancar străin
Conectivitate la și de la instituții nebancare străine
Active deținute pentru tranzacționare

Pentru indicatorii marcați cu *, autoritățile competente pot alege domeniul de aplicare adecvat (statul membru, Uniunea, o anumită regiune, nivelul global).