



**Banca Națională
a Moldovei**

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. 71 din 06.04.2023

Metodologia de identificare a societăților de tip O-SII din Republica Moldova

Chișinău, 2023

Cuprins

I. Introducere	3
II. Scop	3
III. Criteriile și indicatorii selectați.....	3
IV. Aplicarea coeficientului de relevanță sistemică pentru fiecare indicator.....	4
V. Determinarea scorului sistemic aferent fiecărei bănci.....	5
VI. Determinarea societăților de importanță sistemică.....	6

I. Introducere

În conformitate cu art.63 alin.(7) din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, Banca Națională Moldovei (BNM), în calitate de autoritate competentă, identifică băncile care sunt societăți de importanță sistemică (în continuare O-SII). Ulterior, băncile identificate vor face obiectul cerinței de menținere a amortizorului de capital aferent O-SII.

În elaborarea metodologiei de identificare a societăților de tip O-SII din Republica Moldova, BNM s-a condus de prevederile Ghidului Autorității Bancare Europene privind criteriile de stabilire a condițiilor de aplicare a art.131 alineatul (3) din Directiva 2013/36/EU (CRD IV) în ceea ce privește evaluarea altor instituții de importanță sistemică.

II. Scop

Scopul metodologiei este de a prezenta cadrul de identificare a societăților de tip O-SII din Republica Moldova, precum și modalitatea de calcul a scorurilor pentru criteriile descrise mai jos.

III. Criteriile și indicatorii selectați

Evaluarea băncilor în vederea identificării societăților de importanță sistemică constă în calcularea unui scor pe baza indicatorilor selectați (*Tabelul 1*), la cel mai înalt nivel de consolidare, pentru entitățile care intră sub jurisdicția BNM, inclusiv filiale din alte state. Scorul calculat reflectă importanța sistemică a fiecărei entități.

Tabelul 1. Criteriile și indicatorii selectați pentru evaluarea O-SII

Criteriul	Denumirea indicatorului	Ponderea (β)
<i>Mărimea</i>	Activele totale	20,00%
<i>Importanța (inclusiv posibilitatea de substituire/infrastructura sistemului financiar)</i>	Valoarea tranzacțiilor de plată efectuate la nivel național	6,67%
	Depozite atrase de la sectorul privat din RM	6,67%
	Credite acordate sectorului privat către debitori din RM	6,67%
<i>Anvergura activităților transfrontaliere</i>	Valoarea instrumentelor financiare derivate extrabursiere (noțională)	6,67%
	Obligații de plată interjurisdicționale	6,67%
	Creanțe interjurisdicționale	6,67%
<i>Interconectarea</i>	Datoriile față de alți operatori din sistemul financiar	6,67%
	Activele având drept contrapartidă alți operatori din sistemul financiar	6,67%
	Titluri de datorie în circulație	6,67%
<i>Opțional</i>	Volumul creditelor Retail	6,67%
	Volumul depozitelor Retail	6,67%
	Numărul de subdiviziuni	6,67%

Pentru calcularea indicatorilor se folosesc raportările financiar-contabile întocmite în conformitate cu standardele tehnice de implementare a cadrului de raportare în Republica Moldova în scopuri de supraveghere, la cel mai înalt nivel de consolidare.

IV. Aplicarea coeficientului de relevanță sistemică pentru fiecare indicator

Coeficientul de relevanță sistemică urmărește asigurarea includerii în calculul scorurilor doar a indicatorilor relevanți din punct de vedere al mărimii și concentrării acestora la nivelul sectorului bancar.

Pentru fiecare dintre indicatorii, specificați în Tabelul 1, se va estima coeficientul de relevanță sistemică, după cum urmează:

$$\gamma_{i,t} = 100 * (1 - (IHH_{i,t} * \alpha_{i,t})), \text{ unde}$$

i – indicatorul din cadrul Metodologiei;

t – perioada de raportare;

γ – coeficient de relevanță sistemică calculat pentru indicatorul i la perioada t;

IHH – Indicatorul Herfindahl-Hirschman calculat pentru indicatorul i la perioada t ;

α – coeficientul de penalizare pentru indicatorul i la perioada t .

Coeficientul α reprezintă factorul de penalizare pentru indicatorii care înregistrează un sold total redus comparativ cu soldul total al activelor (pasivelor), calculat după cum urmează:

$$\alpha_{i,t} = 1 - \left(\frac{S_{i,t}}{Y_t}\right), \text{ unde}$$

S – Soldul total al indicatorului i la perioada t .

Y – Soldul total al activelor (pasivelor), în dependență de indicatorul i , la perioada t .

Următorilor indicatori nu li se aplică coeficientul de relevanță sistemică:

1. Indicatorul Activele totale (criteriul Mărimea);
2. Indicatorul Valoarea tranzacțiilor de plată efectuate la nivel național (criteriul Importanța (inclusiv posibilitatea de substituire/infrastructura sistemului financiar));
3. Indicatorul Numărul de subdiviziuni (criteriul Opțional).

Pragul minim pentru coeficientul de relevanță se stabilește la percentila 95 a distribuției observațiilor aferente coeficientului pentru orizontul de timp începând cu trimestrul I a anului 2018 până la data de raportare.

Indicatorii, ai căror coeficient de relevanță sistemică s-au situat sub pragul de relevanță sistemică, se exclud din calculul scorului sistemic prin atribuirea ponderii (β) egală cu 0 (zero) indicatorului irelevant la nivelul tuturor băncilor incluse în studiu.

V. Determinarea scorului sistemic aferent fiecărei bănci

Scorului sistemic asociat fiecărei bănci evaluate se va calcula ca media ponderată a raportului indicatorului specific băncii și valoarea totală a indicatorului pe sector, în baza ponderilor asociate fiecărui indicator conform Tabelului 1 și a coeficientului de relevanță sistemică, exprimată în puncte de bază, după cum urmează:

$$\text{Scor sistemic}_{n,t} = \sum_i^1 \left(\frac{S_{n,i,t}}{\sum_n^1 S_{n,i,t}} \right) * \beta_{i,t} * 10000, \text{ unde}$$

β – ponderea indicatorului i în perioada t ;

S – soldul indicatorului i , aferent băncii n la perioada t .

VI. Determinarea societăților de importanță sistemică

Băncile care vor acumula un scor sistemic superior pragului de 425 puncte de bază vor fi înaintate spre a fi recunoscute drept societăți de tip O-SII, ulterior, fiind subiectul cerinței de menținere a amortizorului de capital pentru importanță sistemică.

Totodată, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de supraveghere, poate recunoaște societățile de importanță sistemică ținând cont atât de scorul sistemic acumulat de bancă cât și de alți factori și indicatori relevanți, stabiliți în baza argumentărilor ce țin de necesitatea aplicării și influenței acestora asupra deciziei finale, la recunoașterea sau nerecunoașterea băncilor care sunt/nu sunt societăți de tip O-SII.

Nivelul amortizorului va fi stabilit de Banca Națională a Moldovei în funcție de scorul sistemic, aplicat în concordanță cu nivelele de importanță sistemică, precum și în funcție de alți factori relevanți, dacă este cazul.