



**Banca Națională
a Moldovei**

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. 192 din 31 iulie 2018

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

Chișinău, 2018

Cuprins

I. Introducere	3
II. Scop	3
III. Evaluarea băncilor prin metoda scorurilor.....	3
IV. Determinarea societăților de importanță sistemică.....	5

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 sus-menționate.

III. Evaluarea băncilor prin metoda scorurilor

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 sucursale 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
<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. Scorul asociat fiecărui indicator se va calcula ca raportul dintre valoarea indicatorului specific băncii și valoarea indicatorului pe sector, multiplicat cu 10 000 pentru a reda rezultatul în puncte de bază:

$$\text{Indicator} = \frac{\text{Indicator pentru bancă}}{\text{Total pe sector}} * 10\ 000$$

Ulterior, se calculează scorul criteriului ca media aritmetică a scorurilor indicatorilor aferenți criteriului respectiv, după cum urmează:

$$\text{Scor criteriu} = \frac{\sum \text{Indicator}}{\text{Nr. de indicatori pentru criteriu}}$$

Scorul final asociat băncii, conform criteriilor evaluate se va calcula ca media aritmetică simplă a scorurilor pentru criteriile calculate anterior:

$$Scor\ final_{Indicatori} = \frac{\sum Scor\ criteriu}{5}$$

În baza scorurilor acumulate de bănci, conform criteriilor analizate, se va întocmi clasamentul preliminar al băncilor evaluate.

IV. Determinarea societăților de importanță sistemică

Băncile care vor acumula un scor final superior pragului de **425** puncte de bază vor fi recunoscute drept societăți de tip O-SII, ulterior, fiind subiectul cerinței de menținere a amortizorului de capital pentru importanță sistemică. Nivelul amortizorului va fi stabilit în funcție de scorul final, aplicat în concordanță cu nivelele de importanță sistemică.