



**COMITETUL NAȚIONAL  
PENTRU SUPRAVEGHEREA MACROPRUDENȚIALĂ**

**Recomandarea CNSM nr. R/6/2024  
privind amortizorul de capital pentru alte instituții de importanță sistemică din  
România**

Având în vedere:

- Prevederile art.3 alin.(2) lit.b) și alin.(3) din *Legea nr.12/2017 privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național*,
- Prevederile art.21-24 din *Regulamentul CNSM nr.2/2017 privind metodologia și procedura utilizate pentru stabilirea amortizoarelor de capital și sfera de aplicare a acestor instrumente, cu modificările și completările ulterioare*,
- Lista instituțiilor de credit sistemice, aplicabilă începând cu 1 aprilie 2025, identificate în conformitate cu metodologia aplicabilă la nivel național, armonizată cu prevederile *Ghidului Autorității Bancare Europene privind criteriile de stabilire a condițiilor de aplicare a articolului 131 alineatul (3) din Directiva 2013/36/EU (CRD) în ceea ce privește evaluarea altor instituții de importanță sistemică (O-SII) - EBA/GL/2014/10*, pe baza datelor raportate pentru 30.09.2024, care include: (i) instituțiile ce au obținut un scor superior limitei minime de 275 puncte de bază în prima etapă de evaluare, reprezentată de calcularea scorului generat de indicatorii obligatorii recomandați de ABE, respectiv: Banca Transilvania, BRD – Groupe Societe Generale, Banca Comercială Română, UniCredit Bank, Raiffeisen Bank, CEC Bank și (ii) EXIM Banca Românească, care a fost identificată ca având un caracter sistemic în a doua etapă de evaluare, reprezentată de calcularea indicatorilor suplimentari, conform criteriilor: A - „Aportul instituției de credit la finanțarea economiei reale” și B – „Aportul instituției de credit la intermedierea financiară”,
- Prevederile secțiunii 5.3. *Modul de implementare a amortizorului de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII)*, pct.2 - *Calibrarea amortizorului O-SII din Metodologia de identificare a instituțiilor de credit având caracter sistemic, armonizată în conformitate cu prevederile Ghidului Autorității Bancare Europene privind criteriile de stabilire a condițiilor de aplicare a articolului 131 alineatul (3) din Directiva 2013/36/EU (CRD) în ceea ce privește evaluarea altor instituții de importanță sistemică (O-SII) și de calibrare a amortizorului pentru alte instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII)*, aprobată în ședința Consiliului general al CNSM din data de 14 octombrie 2021, care

reglementează calibrarea amortizorului O-SII în funcție de scorurile obținute de băncile sistemice în cadrul primei etape de evaluare (constând în determinarea indicatorilor obligatorii recomandați de Autoritatea Bancară Europeană), utilizând metoda intervalelor de valori (*bucket-uri*) având o valoare egală cu 500 puncte de bază, cărora le sunt alocate valori ale amortizorului O-SII, în ordine crescătoare în funcție de importanța sistemică, în trepte egale cu 0,5 puncte procentuale (de la 0,5% la 3%), după cum urmează:

Interval (Bucket)	Limite (min – max) – puncte de bază -	Nivelul amortizorului O-SII - % din total expuneri ponderate în funcție de risc -
1	275 - 500	0,5%
2	501 – 1000	1%
3	1001 - 1500	1,5%
4	1501 – 2000	2%
5	2001 – 2500	2,5%
6	peste 2500	3%

În cazul în care este identificată o bancă sistemică prin intermediul indicatorilor suplimentari, dar aceasta are scorul dat de indicatorii obligatorii sub pragul de 275 puncte de bază, atunci instituția se va încadra în primul interval, fiindu-i aplicabil un amortizor O-SII de 0,5% din totalul expunerilor ponderate în funcție de risc.

Întrucât:

- Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII), reprezintă o rezervă de capital care trebuie constituită pentru diminuarea riscului sistemic generat de dimensiunea instituțiilor de credit, care nu se modifică semnificativ de-a lungul ciclului economic și financiar,
- Cerințele privind amortizorul de capital pentru alte instituții de importanță sistemică sunt reevaluate anual, fiind aplicabile începând cu 1 ianuarie 2016,
- Nivelul amortizorului O-SII aplicabil instituțiilor de credit sistemice care au capital autohton și, respectiv, celor care sunt filiale fie ale unei instituții de tip G-SII, fie ale unei instituții de tip O-SII care este fie o instituție, fie un grup a cărui întreprindere-mamă este o instituție-mamă din UE și face obiectul unui amortizor O-SII pe o bază consolidată, se stabilește în conformitate cu prevederile art. 23 alin. (1) și art.23<sup>2</sup> alin. (2) din *Regulamentul CNSM nr.2/2017 privind metodologia și procedura utilizate pentru stabilirea amortizoarelor de capital și sfera de aplicare a acestor instrumente, cu modificările și completările ulterioare*;

În temeiul prevederilor art. 3 alin. (1) lit. b), c), e) și i) și ale art. 4 alin. (1) lit. a) din *Legea nr.12/2017 privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național*,

**Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială emite prezenta recomandare:**

Se recomandă Băncii Naționale a României să impună, începând cu data de 1 aprilie 2025, pe bază individuală sau consolidată, după caz, un amortizor de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII) calculat pe baza valorii totale a expunerii la risc, fiecărei instituții de credit identificate ca având un caracter sistemic pe baza datelor raportate pentru 30.09.2024, după cum urmează: (i) 2,5 la sută pentru Banca Transilvania S.A. (nivel consolidat), (ii) 1,5 la sută pentru UniCredit Bank S.A. (nivel consolidat), Banca Comercială Română S.A (nivel consolidat), BRD - Groupe Societe Generale S.A. (nivel consolidat), (iii) 1 la sută pentru Raiffeisen Bank S.A. (nivel consolidat), CEC Bank S.A. (nivel consolidat) și (iv) 0,5 la sută EXIM Banca Românească (nivel individual).

**MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU**

Președinte