



---

EBA/GL/2015/16

---

16.10.2015

---

## Ghidul

---

privind aplicarea obligațiilor simplificate  
în temeiul articolului 4 alineatul (5) din  
Directiva 2014/59/UE

# 1. Conformitate și obligații de raportare

---

## Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. 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. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

## Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 16.12.2015. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), cu mențiunea „EBA/GL/2015/16”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

---

<sup>1</sup> 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 (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

## 2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

---

### Obiectul

5. Prezentul ghid, menționat la articolul 4 alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE<sup>2</sup> (directiva), precizează criteriile de evaluare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1), a impactului intrării în dificultate a unei instituții și a lichidării ulterioare a acesteia, prin procedurile normale de insolvență, asupra piețelor financiare, asupra altor instituții și asupra condițiilor de finanțare, pentru a se stabili necesitatea de aplicare a obligațiilor simplificate în cazul instituției vizate.
6. Rezultatul stabilirii de către o autoritate competentă sau o autoritate de rezoluție a eligibilității unei instituții sau categorii de instituții pentru obligațiile simplificate poate fi transmis instituției vizate în conformitate cu cerințele privind secretul profesional aplicabile în statul membru în cauză.

### Domeniul de aplicare

7. Prezentul ghid se aplică cu privire la criteriile enumerate la articolul 4 alineatul (1) din directivă (criteriile) pentru a stabili dacă instituțiile trebuie să facă obiectul obligațiilor simplificate în temeiul alineatului respectiv. Directiva nu atribuie nicio pondere diferitelor criterii. Din acest motiv, ghidul nu atribuie nicio pondere criteriilor sau indicatorilor prevăzuți în ghid. Totuși, directiva și ghidul nu împiedică autoritățile competente sau autoritățile de rezoluție să aplice o pondere (de exemplu, o pondere *de minimis* pentru unele dintre criterii), în cazul în care acestea consideră că ponderea este adecvată în scopul exercițiului de evaluare. În plus, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție pot efectua evaluări ale eligibilității în funcție de instituție sau de categorie. Această din urmă abordare poate fi utilizată în cazul în care cel puțin două instituții au caracteristici similare în ceea ce privește aplicarea criteriilor (de exemplu, intră într-o anumită categorie din punctul de vedere al activelor totale sau al activelor totale/PIB). Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție sunt cele care trebuie să stabilească modul de abordare a procesului de clasificare (sau, cu alte cuvinte, de „alocare în grupări”). De exemplu, autoritățile pot alege să stabilească parametrii fiecărei categorii prin trimitere la indicatorii obligatorii alocați criteriilor privind dimensiunea (și, eventual, altor criterii), urmând să evalueze fiecare categorie sau „grupă” de instituții în raport cu aceste criterii. O altă abordare ar fi stabilirea parametrilor fiecărei

---

<sup>2</sup> Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190-348).



categorii prin trimitere la toate criteriile (pentru a forma, în principal, un „arbore decizional”, vizând stabilirea eligibilității pentru obligațiile simplificate), astfel cum se explică în continuare la punctul 15.

## Destinatarii

8. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la punctul (i) și autorităților de rezoluție, astfel cum sunt definite la punctul (iv) de la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.
9. Autoritățile competente ar trebui să evalueze instituțiile în raport cu criteriile ce vizează planificarea redresării, iar autoritățile de rezoluție ar trebui să evalueze aceste instituții în raport cu criteriile ce vizează planificarea rezoluției, inclusiv pentru realizarea de evaluări ale posibilității de rezoluție, la nivelul la care se aplică obligația de a efectua planificări și evaluări. Articolul 3 alineatul (7) din directivă impune autorităților competente și autorităților de rezoluție să țină seama de posibilul impact al deciziei în toate statele membre în care instituția sau grupul își desfășoară activitatea, atunci când iau o decizie în temeiul directivei. Conform articolului 4 alineatul (2) din directivă, autoritățile competente și, după caz, autoritățile de rezoluție, efectuează evaluarea în urma consultărilor, după caz, cu autoritatea macroprudențială. În urma aplicării criteriilor, este posibil ca o autoritate competentă și o autoritate de rezoluție dintr-un stat membru să aleagă să adopte abordări diferite pentru aplicarea obligațiilor simplificate ca urmare a unor scopuri diferite pentru care evaluarea trebuie efectuată de autoritatea vizată (de exemplu, planificarea redresării de către autoritatea competentă și planificarea rezoluției și evaluări ale posibilității de rezoluție de către autoritatea de rezoluție). În aceste cazuri însă, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție trebuie să depună eforturi, în spiritul cooperării, pentru a obține o abordare consecventă cu privire la aplicarea obligațiilor simplificate.

## Definiții

10. Cu excepția cazului în care se precizează altfel, termenii utilizați și definiți în directivă își păstrează același sens și în prezentul ghid. În plus, în sensul prezentului ghid, se aplică definițiile stabilite în anexa 1.
11. Dacă valorile indicatorului, în conformitate cu anexa 1 la prezentul ghid, nu sunt disponibile, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să folosească substituenți adecvați. În acest caz, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să se asigure că respectivii substituenți sunt explicați adecvat și corelați în cea mai mare măsură posibilă cu definițiile din anexa 1.



## 3. Punerea în aplicare

---

### Data punerii în aplicare

12. Prezentul ghid se aplică de la 17.12.2015.

## 4. Cerințe privind criteriile de evaluare a aplicării obligațiilor simplificate

---

### Principii generale

13. Prezentul ghid prevede în continuare criteriile prin stabilirea unei liste de indicatori obligatorii în raport cu care instituțiile trebuie evaluate de către autoritățile competente și autoritățile de rezoluție atunci când stabilesc caracterul adecvat al aplicării obligațiilor simplificate în cazul instituției (sau categoriei de instituții) în cauză, ținând seama de criterii. În plus, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție pot evalua instituțiile în raport cu oricare dintre indicatorii opționali enumerați în anexa 2 la ghid. În ceea ce privește selectarea și aplicarea indicatorilor opționali, trebuie aleși indicatorii relevanți pentru instituție sau categoria de instituție. Lista indicatorilor opționali include toți indicatorii obligatorii, astfel încât autoritățile competente și autoritățile de rezoluție să poată utiliza orice indicator atât în raport cu alte criterii decât criteriile la care indicatorul a fost alocat ca indicator obligatoriu, cât și în plus față de aceste criterii.
14. Această abordare vizează promovarea convergenței practicii între autoritățile competente și autoritățile de rezoluție la evaluarea instituțiilor în raport cu criteriile enumerate la articolul 4 alineatul (1) din directivă, garantând, în același timp, că evaluarea se desfășoară într-un mod proporțional. În cazul în care autoritățile competente și autoritățile de rezoluție țin seama de indicatori opționali, ABE va primi o explicație în cadrul raportării cu privire la aplicarea criteriilor în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare (ITS ) în temeiul articolului 4 alineatul (11) din directivă, în scopul elaborării de standarde tehnice de reglementare (RTS) în conformitate cu articolul 4 alineatul (6); de asemenea, acest fapt trebuie menționat în raportul ABE în conformitate cu articolul 4 alineatul (7) din directivă.
15. Indicatorii prevăzuți în prezentul ghid ar trebui utilizați de fiecare autoritate competentă și autoritate de rezoluție pentru evaluarea instituțiilor înființate într-un stat membru, fie individual, fie prin clasificarea acestora (sau, cu alte cuvinte, prin alocarea în grupări). Ca bază pentru clasificare, autoritățile competente ar trebui să ia în considerare, ca punct de plecare, utilizarea clasificării instituțiilor din Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare (Ghidul SREP) (EBA/GL/2014/13), care se bazează pe evaluarea riscului sistemic<sup>3</sup>. Totuși, autoritățile competente și autoritățile de

---

<sup>3</sup> Astfel cum se prevede în Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare, în temeiul articolului 107 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE, care este disponibil aici: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/748829/EBA-CP-2014-14+%28CP+on+draft+SREP+Guidelines%29.pdf>. Autoritățile competente ar trebui să clasifice toate instituțiile din aria lor de supraveghere în patru categorii, în funcție de mărimea, structura și organizarea internă a instituției, precum și de natura, sfera și complexitatea activităților sale. Clasificarea ar trebui să reflecte evaluarea riscului sistemic din partea instituțiilor asupra sistemului financiar.



rezoluție pot opta, în plus sau ca alternativă, pentru clasificarea sau alocarea instituțiilor în scopul stabilirii de categorii pentru procesul evaluării eligibilității instituțiilor pentru obligațiile simplificate folosind indicatorii obligatorii alocați criteriilor specificate (de exemplu, dimensiunea și interconectarea).

16. Instituțiile ar trebui evaluate în raport cu fiecare dintre criteriile enumerate la articolul 4 alineatul (1) din directivă, utilizând indicatorii obligatorii prevăzuți în prezentul ghid și în ordinea indicată în acesta. Este posibil ca, având în vedere indicatorii obligatorii pentru unul dintre criterii (de exemplu, dimensiunea sau interconectarea), să fie clar că intrarea în dificultate a unei instituții și lichidarea acesteia prin procedurile normale de insolvență ar avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții, asupra condițiilor de finanțare sau asupra economiei în ansamblu, în acest caz criteriul respectiv fiind determinant (cu alte cuvinte, ar trebui aplicate obligațiile integrale). În astfel de cazuri, nu este necesar ca autoritatea relevantă să efectueze o evaluare detaliată a instituției în raport cu celelalte criterii și cu indicatorii obligatorii prevăzuți în prezentul ghid întrucât este deja clar că instituția vizată nu este eligibilă pentru obligații simplificate. În alte cazuri, este posibil ca evaluarea instituției în raport cu un criteriu individual să nu fie determinantă, însă, corelată cu rezultatele evaluării instituției în raport cu celelalte criterii, să se poată stabili măsura în care intrarea în dificultate a instituției și lichidarea ordonată prin procedurile normale de insolvență pot avea un efect negativ semnificativ. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să aibă în vedere toate criteriile înainte ca autoritatea vizată să emită o evaluare pozitivă a eligibilității pentru obligația simplificată.
17. În plus, evaluarea a două sau mai multe instituții în raport cu un criteriu specific, ținând seama de indicatorii specifici, poate conduce la rezultate diferite din punctul de vedere al eligibilității pentru obligațiile simplificate. De exemplu, două instituții pot desfășura activități comerciale foarte diferite: una poate oferi servicii de plată, decontare și compensare care nu sunt imediat substituibile și, prin urmare, instituția poate fi considerată drept sistemică până la punctul în care intrarea în dificultate a acesteia prin procedurile normale de insolvență ar avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții și asupra condițiilor de finanțare; cealaltă instituție poate presta funcții economice esențiale, dar care pot fi ușor substituite de alți participanți pe piață.
18. Prezentul ghid nu atribuie nicio pondere criteriilor sau indicatorilor. Astfel, criteriile pot fi aplicate în mod flexibil întregii game de instituții care intră în domeniul de aplicare al directivei. Acest fapt nu împiedică autoritățile competente și autoritățile de rezoluție să aplice o pondere (de exemplu, o pondere *de minimis* pentru unele criterii), în cazul în care o consideră adecvată în scopul procesului de evaluare.
19. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să acorde o atenție specială desemnării individuale a unei instituții drept G-SII sau O-SII<sup>4</sup> în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE atunci când aplică criteriile enumerate la articolul 4 alineatul (1) din

---

<sup>4</sup> De exemplu, statutul instituției, mai degrabă decât cel al companiei-mamă sau al grupului.



directivă, ca dovadă a relevanței sistemice a instituției în conformitate cu considerentul 14 din directivă. Autoritățile competente ar trebui, de asemenea, să ia în considerare instituțiile clasificate drept Categoria 1, în conformitate cu Ghidul SREP.

20. Instituțiile desemnate drept G-SII, O-SII sau alte instituții din Categoria 1 conform Ghidului SREP ar trebui să facă obiectul gamei întregi de obligații. Acest lucru este justificat de faptul că, pe baza aplicării metodologiei relevante pentru identificarea G-SII și a O-SII, este clar că intrarea în dificultate și lichidarea ulterioară a acestor instituții, prin procedurile normale de insolvență, ar putea avea un efect negativ semnificativ. Prin urmare, nu este necesară o evaluare detaliată a acestor instituții în raport cu criteriile enumerate la articolul 4 alineatul (1) din directivă pentru a se stabili măsura în care intrarea în dificultate și lichidarea acestora prin procedurile normale de insolvență ar avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții, asupra condițiilor de finanțare sau asupra economiei în ansamblu.
21. Totuși, prezentul ghid nu ar trebui interpretat ca o indicație potrivit căreia instituțiile care nu au fost desemnate drept G-SII sau O-SII se califică automat pentru obligații simplificate în temeiul articolului 4 din directivă; o evaluare în temeiul prezentului ghid ar trebui efectuată întotdeauna pentru respectivele instituții pentru a stabili dacă obligațiile simplificate sunt adecvate.
22. Autorităților competente și autorităților de rezoluție li se permite să aplice cerințe de informare diferite sau semnificativ reduse în scopul planificării redresării și a rezoluției în legătură cu instituțiile în privința cărora s-a stabilit că sunt eligibile pentru obligațiile simplificate; autoritățile pot alege să aplice seturi diferite de obligații simplificate pentru categorii diferite de instituții. Indicatorii prevăzuți în prezentul ghid pot fi folosiți de autoritățile competente și de autoritățile de rezoluție în scopul fundamentării deciziei lor referitoare la natura obligațiilor simplificate care urmează să fie aplicate instituției (instituțiilor) în cauză.
23. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să se asigure că sunt informate la timp cu privire la modificările aduse structurii sau activității unei instituții, dacă acestea sunt relevante pentru criterii, astfel încât să se asigure că aplicarea obligațiilor simplificate sau integrale este în continuare adecvată. Regimul simplificat ar trebui revocat dacă baza pentru aplicarea obligațiilor simplificate nu mai este respectată și dacă se stabilește că intrarea în dificultate și lichidarea unei instituții prin procedurile normale de insolvență ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții, asupra condițiilor de finanțare sau asupra economiei în ansamblu.
24. Se constată, de asemenea, că determinarea eligibilității unei instituții pentru obligații simplificate nu trebuie să împiedice evaluarea îndeplinirii condițiilor pentru declanșarea procedurii de rezoluție în conformitate cu articolul 32 din directivă și nici posibilitatea aplicării unui instrument de rezoluție, având în vedere obiectivele rezoluției de la articolul 31 din directivă.





## Dimensiunea

25. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să evalueze următoarele aspecte atunci când determină dacă criteriul dimensiunii unei instituții înseamnă că intrarea sa în dificultate și lichidarea ulterioară prin procedurile normale de insolvență ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții sau asupra condițiilor de finanțare:
- (a) active totale;
  - (b) active totale/PIB-ul statului membru;
  - (c) pasive totale.
26. În cazul firmelor de investiții, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui ca, pe lângă indicatorii obligatorii menționați mai sus, să evalueze următoarele aspecte:
- (a) venitul total din taxe și comisioane.

## Interconectarea

27. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să evalueze următoarele aspecte atunci când determină dacă criteriul interconectării unei instituții înseamnă că intrarea sa în dificultate și lichidarea ulterioară prin procedurile normale de insolvență ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții sau asupra condițiilor de finanțare:
- (a) pasivele între sisteme financiare;
  - (b) activele între sisteme financiare;
  - (c) titlurile de creanță restante.

## Domeniul de aplicare și complexitatea activităților

28. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să evalueze următoarele aspecte atunci când determină dacă criteriul domeniului de aplicare și al complexității activităților unei instituții înseamnă că intrarea sa în dificultate și lichidarea ulterioară prin procedurile normale de insolvență ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții sau asupra condițiilor de finanțare:
- (a) valoarea instrumentelor financiare derivate extrabursiere (noțională);
  - (b) obligațiile de plată inter-jurisdicționale;
  - (c) creanțele inter-jurisdicționale;



(d) depozitele și totalul depozitelor garantate.

### Profilul de risc

29. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui, în măsura posibilului și după caz, să ia în considerare evaluarea riscurilor efectuată în conformitate cu articolele 97 și 107 din Directiva 2013/36/UE și specificate în continuare în Ghidul SREP atunci când evaluează instituțiile în raport cu criteriul profilului de risc.

### Statutul juridic

30. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să ia în considerare următoarele aspecte atunci când evaluează instituțiile în raport cu criteriul statutului juridic:

- (a) activitățile reglementate pe care instituția are permisiunea de a le desfășura;
- (b) dacă sunt folosite modele avansate pentru calcularea cerințelor privind fondurile proprii pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional.

### Natura activității

31. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să evalueze următoarele aspecte atunci când determină dacă criteriul naturii activității unei instituții înseamnă că intrarea sa în dificultate și lichidarea ulterioară prin procedurile normale de insolvență ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții sau asupra condițiilor de finanțare:

- (a) modelul de afaceri al instituției, viabilitatea acestuia și sustenabilitatea strategiei instituției bazate pe rezultatele analizei modelului de afaceri efectuată ca parte a SREP în conformitate cu articolele 97 și 107 din Directiva 2013/36/UE și specificată în continuare în Ghidul SREP. În acest sens, autoritățile pot folosi punctajul SREP acordat modelului de afaceri și strategiei;
- (b) poziția instituției în jurisdicțiile în care operează din punctul de vedere al funcțiilor esențiale și al principalelor linii de activitate oferite în fiecare jurisdicție.

### Structura acționariatului

32. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să evalueze următoarele aspecte atunci când determină dacă criteriul structurii acționariatului unei instituții înseamnă că intrarea sa în dificultate și lichidarea ulterioară prin procedurile normale de insolvență ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții sau asupra condițiilor de finanțare:

- (a) dacă acționarii sunt prezenți în mod concentrat sau dispersat, în special ținând seama de numărul de acționari calificați și de măsura în care structura acționariatului poate influența, de exemplu, disponibilitatea anumitor măsuri de redresare pentru instituție.



### Forma juridică

33. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să evalueze următoarele aspecte atunci când determină dacă criteriul formei juridice a unei instituții înseamnă că intrarea sa în dificultate și lichidarea ulterioară prin procedurile normale de insolvență ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții sau asupra condițiilor de finanțare:

- (a) structura unei instituții din punctul de vedere al apartenenței instituției la un grup și, în cazul în care aceasta aparține unui grup, din punctul de vedere al structurii complicate sau simple a grupului, precum și al măsurii în care entitățile sunt interconectate, ținând seama de interdependențele financiare și operaționale;
- (b) tipul de constituire a instituției (de exemplu, societate privată cu răspundere limitată, societate cu răspundere limitată sau alt tip de societate stabilit în legislația națională).

### Apartenența la un sistem instituțional de protecție (IPS) sau la alt sistem de solidaritate reciprocă

34. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să evalueze următoarele aspecte atunci când determină dacă criteriul apartenenței la un sistem instituțional de protecție sau la alt sistem de solidaritate reciprocă a unei instituții înseamnă că intrarea sa în dificultate și lichidarea ulterioară prin procedurile normale de insolvență ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, asupra altor instituții sau asupra condițiilor de finanțare:

- (a) funcția instituției în cadrul sistemului, ca instituție participantă sau centrală ori ca furnizor de funcții esențiale pentru ceilalți participanți, ori, posibil, ca parte expusă la riscul de concentrare al schemei;
- (b) dimensiunea fondului de garantare în raport cu totalul fondurilor instituției.

## Anexa 1 – Definiții<sup>1</sup>

| Indicator   | Domeniu de aplicare | Definiție   |
|---|---------------------|---|
| Total active  | la nivel mondial    | FINREP (IFRS sau GAAP) — F 01.01, rândul 380 coloana 010  |
| Total pasive  | la nivel mondial    | FINREP (IFRS sau GAAP) — F 01.02, rândul 300 coloana 010  |
| Depozite  | la nivel mondial    | FINREP (IFRS sau GAAP) — F 01.02, rândul 80 coloana 010   |
| Valoarea instrumentelor financiare derivate extrabursiere (noțională) | la nivel mondial    | FINREP (IFRS) → F 10.00, rândurile 300+310+320, coloana 030 + F 11.00, rândurile 510+520+530, coloana 030<br>FINREP (GAAP) → F 10.00, rândurile 300+310+320, coloana 030 + F 11.00, rândurile 510+520+530, coloana 030  |
| Obligații de plată inter-jurisdicționale                              | la nivel mondial    | FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20.06, rândurile 010+040+070, coloana 010, Toate țările, cu excepția țării de origine (axa z)<br>Notă: Valoarea calculată ar trebui să excludă (i) datoriile din cadrul fiecărei unități și (ii) datoriile sucursalelor și filialelor străine față de contrapartidele din aceeași țară-gazdă   |
| Creanțe inter-jurisdicționale   | la nivel mondial    | FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20.04, rândurile 010+040+080+140, coloana 010, Toate țările, cu excepția țării de origine (axa z)<br>Notă: Valoarea calculată ar trebui să excludă (i) activele din cadrul fiecărei unități și (ii) activele sucursalelor și filialelor străine față de contrapartidele din aceeași țară-gazdă |
| Pasive între sisteme financiare                                       | la nivel mondial    | FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20.06, rândurile 020+030+050+060+100+110, coloana 010, Toate țările (axa z)  |
| Active între sisteme financiare                                       | la nivel mondial    | FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20.04, rândurile 020+030+050+060+110+120+170+180, coloana 010, Toate țările (axa z)  |
| Titluri de creanță restante   | la nivel mondial    | FINREP (IFRS sau GAAP) → F 01.02, rândurile 050+090+130, coloana 010  |

<sup>1</sup> Dacă valorile indicatorului în conformitate cu anexa 1 nu sunt disponibile, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să folosească substituenți adecvați dacă aceștia sunt disponibili (de exemplu, din GAAP naționale). În acest caz, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să se asigure să respectivii substituenți sunt explicați adecvat și corelați în cea mai mare măsură posibilă cu definițiile din anexa 1.

# Anexa A – Indicatori opționali<sup>1</sup>

## Indicator opțional

|  |
|--|
| Total active   |
| Total EAD  |
| Total active/PIB-ul statului membru  |
| Total EAD/PIB-ul statului membru   |
| Total active ponderate în funcție de risc  |
| Total pasive   |
| Total bani client  |
| Total active client  |
| Venit total din taxe și comisioane   |
| Capitalizare bursieră  |
| Valoarea activelor deținute în custodie  |
| Valoarea instrumentelor financiare derivate extrabursiere (noțională)  |
| Pasive între sisteme financiare  |
| Active între sisteme financiare  |
| Obligații de plată inter-jurisdicționale   |
| Creanțe inter-jurisdicționale  |
| Titluri de creanță restante  |
| Valoarea tranzacțiilor de plată naționale  |
| Total depozite   |
| Total depozite garantate   |
| Depozite în sectorul privat de la depozitarii din UE   |
| Valoarea creditelor acordate de sectorul privat, inclusiv facilități și credite sindicalizate angajate   |
| Numărul de credite acordate de sectorul privat   |
| Numărul de conturi de depozit – companii   |
| Numărul de conturi de depozit – sectorul de retail   |
| Numărul de clienți din sectorul de retail  |
| Numărul de filiale și sucursale naționale  |
| Numărul de filiale și sucursale străine (a se defalca în filiale și sucursale înființate în alte state membre și filiale și sucursale înființate în țări terțe)  |
| Apartenența la infrastructura pieței financiare  |
| Funcții esențiale furnizate de instituție altor companii din grup sau de companiile din grup instituției   |
| Funcții esențiale și activități principale din fiecare jurisdicție relevantă, inclusiv furnizarea de servicii către alte instituții  |
| Furnizarea de servicii de compensare, plată și decontare către participanții pe piață sau alți participanți și numărul de alți furnizori disponibili pe piață  |
| Servicii de plată furnizate participanților pe piață sau altor participanți și numărul de alți furnizori disponibili pe piață  |
| Defalcare geografică a activității instituției (inclusiv numărul de jurisdicții în care instituția și filialele operează, precum și amploarea operațiunilor)   |
| Cota de piață a instituției în funcție de linia de activitate din fiecare jurisdicție (de exemplu, acceptarea de depozite, credite ipotecare pentru sectorul de retail, credite necolateralizate, carduri de credit, credite către IMM-uri, credite corporative, credite comerciale, activități de |



### Indicator opțional

|  |
|--|
| plată și furnizarea altor servicii esențiale)  |
| Credite acordate de sectorul privat destinatarilor naționali   |
| Credite acordate de sectorul privat destinatarilor dintr-o regiune specifică   |
| Credite ipotecare acordate destinatarilor din UE   |
| Credite ipotecare acordate destinatarilor naționali  |
| Credite de retail pentru destinatari din UE  |
| Credite de retail pentru destinatari naționali   |
| Punctaj SREP (general)   |
| Punctaje SREP atribuite pentru adecvarea capitalului, adecvarea lichidității, guvernanta internă și evaluarea măsurilor de control de la nivelul instituției   |
| Activitățile reglementate pe care instituția are permisiunea de a le desfășura   |
| Dacă sunt folosite modele avansate pentru calcularea cerinței privind fondurile proprii pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional   |
| Modelul de afaceri general al instituției, viabilitatea acestuia și sustenabilitatea strategiei instituției bazate pe rezultatele analizei modelului de afaceri efectuate ca parte a SREP, în conformitate cu Ghidul SREP  |
| Poziția instituției în jurisdicțiile în care operează din punctul de vedere al funcțiilor esențiale și al principalelor linii de activitate oferite în fiecare jurisdicție   |
| Dacă acționarii sunt prezenți în mod concentrat sau dispersat, în special ținând seama de numărul de acționari calificați și de măsura în care structura acționariatului poate influența, de exemplu, disponibilitatea anumitor măsuri de redresare pentru instituție                |
| Structura unei instituții din punctul de vedere al evaluării apartenenței instituției la un grup și, în cazul în care aceasta aparține unui grup, din punctul de vedere al structurii complicate sau simple a grupului, ținând seama de interdependențele financiare și operaționale |
| Tipul de constituire a instituției (de exemplu, societate privată cu răspundere limitată, societate cu răspundere limitată sau alt tip de societate stabilit în legislația națională)  |
| Funcția instituției în cadrul sistemului, ca instituție participantă sau centrală ori ca furnizor de funcții esențiale pentru ceilalți participanți, ori, posibil, ca parte expusă la riscul de concentrare al schemei   |
| Dimensiunea fondului de garantare în raport cu totalul fondurilor instituției  |
| Tipul de sistem de solidaritate reciprocă și politicile și procedurile sale de gestionare a riscului   |
| Gradul de interconectare cu alți participanți la un sistem instituțional de protecție (IPS)  |

<sup>1</sup> Toți indicatorii obligatorii alocați unui criteriu individual sunt incluși în lista de indicatori opționali. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție pot ține seama și de aceștia atunci când evaluează instituțiile în raport cu alte criterii (și anume, cu acele criterii în legătură cu care indicatorul relevant nu a fost atribuit ca indicator obligatoriu).