

Comunicat tècnic núm. 5/2022-SF

Coixí de capital per a entitats d'importància sistèmica

D'acord amb les competències atorgades a l'Autoritat Financera Andorrana (AFA), segons s'estableix a l'apartat 2 de l'article 54 de la *Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió (Llei 35/2018)*, aquesta Autoritat ha dut a terme, per primera vegada, l'avaluació de les entitats d'importància sistèmica (EIS) i ha establert els coixins de capital requerits per a les entitats designades com a tal.

De conformitat amb el que s'estableix a l'apartat 2 de l'article 59 de la *Llei 35/2018*, l'AFA pot requerir a cadascuna de les EIS, el manteniment en base individual, subconsolidada i/o consolidada, segons escaigui, d'un coixí de capital per a EIS de fins al 2% de l'import total d'exposició al risc calculat de conformitat amb l'apartat 3 de l'article 46 de l'esmentada llei. Aquest coixí, que es compon de capital de nivell 1 ordinari (CET1 per les seves sigles en anglès), és addicional al referit capital de nivell 1 ordinari.

Degut a la mida significativa de les EIS en el si de l'economia domèstica, es considera el coixí esmentat com una eina macroprudencial important i necessària per garantir l'estabilitat i la resiliència del sistema financer andorrà.

Metodologia

▲ L'AFA designa les EIS en base al que s'estableix a la guia *EBA/GL/2014/10 del 16 de desembre del 2014, sobre els criteris per determinar les condicions d'aplicació de l'article 131 de l'apartat 3 de la Directiva 2013/36/UE (CRD) en relació amb l'avaluació d'altres entitats d'importància sistèmica*, adoptada al Principat d'Andorra mitjançant el *Decret 352/2021, del 3-11-2021, pel qual s'aprova el Reglament relatiu a l'adopció de normes tècniques complementàries de la Unió Europea aplicables en matèria de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió i prenent en consideració els següents criteris establerts a l'apartat 1 de l'article 59 de la *Llei 35/2018*:*

- (1) la mida de l'entitat, grup o subgrup;
- (2) la importància per a l'economia del Principat d'Andorra;
- (3) la importància de les activitats transfrontereres;
- (4) la interconnexió de l'entitat o del grup amb el sistema financer.

▲ L'AFA calibra el coixí de capital per a EIS adoptant un enfocament per trams. Cadascun d'aquests trams està associat a un percentatge que defineix el requisit addicional de CET1 en concepte de coixí de capital per a EIS. Així, es designa com a EIS a partir d'una puntuació de 350 punts bàsics (pb).

▲ Els coixins establerts per l'AFA d'acord amb els trams de puntuació són els següents:

Tram de puntuació (en pb)	Coixí EIS sobre APR*
entre 350 i 699	0,25%
entre 700 i 1.049	0,50%
entre 1050 i 1399	0,75%
entre 1.400 i 1.749	1,00%
entre 1.750 i 2.099	1,25%
entre 2.100 i 2.449	1,50%
més de 2.450	2,00%

* APR: Actius Ponderats per Risc



Designació d'EIS i requeriment del coixí de capital per a EIS

- ▲ Amb dades a tancament del 2021 i aplicant la metodologia esmentada anteriorment, les entitats designades per l'AFA com a EIS i els percentatges de coixí de capital es detallen a continuació:

EIS	Coixí d'EIS
Andorra Banc Agrícola Reig, SA	0,50%
Crèdit Andorrà, SA	0,50%
Mora Banc Grup, SA	0,25%

Els requeriments de capital d'EIS detallats entraran en vigor l'1 de gener del 2023.

La present mesura ha estat prèviament comunicada al ministeri encarregat de les finances d'acord amb l'apartat 2 de l'article 70 del *Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió*.

Tal com s'estableix en el marc jurídic vigent, la designació d'EIS és objecte de revisió anual. La propera decisió relativa a la designació d'EIS, amb efectes 1 de gener del 2024, serà adoptada no més tard de l'1 de desembre del 2023.

Andorra la Vella, 02 d'agost del 2022