



COMISIA
EUROPEANĂ

Bruxelles, 29.11.2024
C(2024) 8373 final

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) .../... AL COMISIEI

din 29.11.2024

**de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea
Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce
privește publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile
II și III din regulamentul respectiv și de abrogare a Regulamentului de punere în
aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei**

(Text cu relevanță pentru SEE)

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) .../... AL COMISIEI

din 29.11.2024

de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din regulamentul respectiv și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012¹, în special articolul 434a al cincilea paragraf,

întrucât:

- (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei² a stabilit formate uniforme de publicare pentru a asigura aplicarea uniformă a Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului³ a modificat Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a încorpora în regulamentul respectiv standardele convenite la nivel internațional de Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară în cel de al treilea cadru de reglementare internațional aplicabil băncilor (denumit în continuare „Basel III”). Aceste standarde internaționale conțin standarde de publicare prudențială menite să îmbunătățească transparența și coerența în domeniul cerințelor prudențiale aplicabile instituțiilor de credit. Prin urmare, este necesar să se modifice normele privind formatele uniforme de publicare pentru a reflecta aceste modificări în specificațiile referitoare la obligațiile de publicare.
- (2) Publicarea de către instituții de informații referitoare la principalii lor indicatori de reglementare ar trebui să includă publicarea de informații privind capitalul disponibil al unei instituții, activele ponderate în funcție de risc ale acesteia și indicatorul efectului de levier, precum și privind cei mai relevanți indicatori de lichiditate.

¹ JO L 176, 27.6.2013, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

² Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei și a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei (JO L 136, 21.4.2021, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2021/637/oj>).

³ Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele referitoare la riscul de credit, riscul de ajustare a evaluării creditului, riscul operațional, riscul de piață și în ceea ce privește pragul minim privind cerințele de capital. (JO L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

- (3) Pentru a putea absorbi pierderile în condiții de desfășurare normală a activității sau într-o situație de încetare a activității, instituțiile au nevoie de fonduri proprii suficiente din punct de vedere cantitativ și calitativ, astfel cum se prevede la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile ar trebui să publice informații privind compoziția, cantitatea și calitatea fondurilor lor proprii, pentru a permite părților interesate să evalueze capacitatea băncilor de a absorbi pierderile.
- (4) Prin publicarea de informații privind respectarea cerinței privind amortizorul anticiclic de capital ar trebui să se reflecte faptul că prin amortizorul anticiclic de capital menționat în titlul VII capitolul 4 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁴ se urmărește să se asigure faptul că cerințele de capital din sectorul bancar țin seama de mediul macrofinanciar în care își desfășoară activitatea instituțiile de credit.
- (5) Este esențial ca piața să aibă acces la informații din care să rezulte dacă o instituție ar trebui sau nu clasificată drept instituție de importanță sistemică globală (G-SII). Din acest motiv, instituțiile ar trebui să publice informații cu privire la îndeplinirea sau nu a indicatorilor de importanță menționați la articolul 131 din Directiva 2013/36/UE.
- (6) Ar trebui stabilite modele uniforme, astfel încât instituțiile să publice într-un mod uniform și comparabil informații cu privire la respectarea cerințelor de lichiditate, inclusiv a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate și a indicatorului de finanțare stabilă netă.
- (7) Este necesar să se asigure coerența și consecvența între obligațiile de raportare prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și alte acte legislative ale Uniunii în domeniul riscurilor MSG, în special Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului⁵. Prin urmare, normele referitoare la publicarea de informații privind riscurile MSG ar trebui să țină seama de criteriile, clasificările și definițiile prevăzute la articolele 2 și 3 din Regulamentul 2020/852. Aceste norme ar trebui să țină seama în special de criteriile de identificare și clasificare a activităților economice durabile din punctul de vedere al mediului, astfel cum sunt prevăzute în Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului și în Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei⁶. Din același motiv, atunci când publică informații privind performanța energetică a portofoliului lor imobiliar, instituțiile ar trebui să furnizeze informațiile respective sub forma unui certificat de performanță energetică, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 12 din Directiva 2010/31/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁷.

⁴ Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁵ Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088 (JO L 198, 22.6.2020, p. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj>).

⁶ Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei din 17 iulie 2020 de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele minime pentru indicii UE de referință pentru activitățile de tranziție climatică și indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris (JO L 406, 3.12.2020, p. 17, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2020/1818/oj>).

⁷ Directiva 2010/31/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 2010 privind performanța energetică a clădirilor (reformare) (JO L 153, 18.6.2010, p. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj>).

- (8) Articolele 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁸ prevăd că anumite întreprinderi mari care sunt entități de interes public sau anumite entități de interes public care sunt întreprinderi-mamă ale unui grup mare trebuie să includă în raportul lor de gestiune sau, respectiv, în raportul lor de gestiune consolidat informații privind impactul activității lor asupra aspectelor de mediu, sociale și de personal, a respectării drepturilor omului, a combaterii corupției și a dării de mită. Această obligație nu se aplică însă și altor întreprinderi. Ca urmare, întreprinderile care nu fac obiectul articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE nu sunt obligate să publice astfel de informații și este posibil să nu fie în măsură să furnizeze astfel de informații instituțiilor. În consecință, este de așteptat ca întreprinderile respective care sunt contrapărți ale instituțiilor să furnizeze informațiile și datele respective numai în mod voluntar.
- (9) *Pentru a pune în aplicare standardele Basel III*, Regulamentul (UE) 2024/1623 a introdus la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 o limită mai joasă a cerințelor de capital bazate pe risc calculate utilizând modelele interne („pragul minim privind cerințele de capital”), egală cu un procent din cerințele de capital care s-ar aplica în cazul în care s-ar utiliza abordări standardizate. Prin urmare, este oportun ca modificările respective să fie reflectate în modelele relevante de publicare a informațiilor. În plus, pentru a putea compara indicatorii de adecvare a capitalului la risc calculați în conformitate cu abordările standardizate și cei calculați utilizând modelele interne, la nivel de risc și, pentru riscul de credit, la nivelul claselor de expuneri, ar trebui introduse două noi modele de publicare a informațiilor.
- (10) În ceea ce privește utilizarea abordării standardizate („SA”) pentru riscul de credit, Regulamentul (UE) 2024/1623 a introdus în titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 un tratament mai detaliat al ponderării la risc a diferitelor expuneri, inclusiv a expunerilor față de instituții, a expunerilor față de societăți, a expunerilor provenind din finanțări specializate, a expunerilor de tip retail, a expunerilor garantate cu bunuri imobile, a expunerilor din datorii subordonate, a expunerilor din titluri de capital și a expunerilor aflate în stare de nerambursare. Este necesar să se reflecte aceste modificări în modelele de publicare a informațiilor și să se alinieze numerotarea rândurilor din aceste modele de publicare la cea utilizată în modelele corespunzătoare ale BCBS.
- (11) Regulamentul (UE) 2024/1623 a introdus în titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating („IRB”) pentru expunerile la riscul de credit, dispoziții care limitează clasele de expuneri în cazul cărora se poate aplica abordarea IRB avansată (A-IRB) pentru a calcula cerințele de fonduri proprii pentru riscul de credit. În mod specific, pentru expunerile față de instituții, în prezent poate fi utilizată numai abordarea IRB de bază (F-IRB), iar pentru expunerile din titluri de capital este permisă numai utilizarea abordării standardizate, mai puțin în timpul unei perioade de tranziție. În plus, au fost create noi clase de expuneri pentru „Administrații regionale sau autorități locale” și „Entități din sectorul public” pentru a se asigura un tratament consecvent al expunerilor respective și pentru a se evita variabilitatea nedorită a cerințelor de fonduri

⁸ Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj>).

propriu aferente. Modificările respective ar trebui să fie reflectate în modelele de publicare a informațiilor privind utilizarea abordării IRB. De asemenea, este necesar să se alinieze structura modelului referitor la efectul instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit (CRM) asupra valorii ponderate la risc a expunerilor (RWEA) la numerotarea rândurilor utilizată în modelul corespunzător utilizat de BCBS.

- (12) Regulamentul (UE) 2024/1623 a introdus în titlul IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 un nou cadru pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață, bazat pe revizuirea fundamentală a portofoliului de tranzacționare (FRTB) de către BCBS. Modificarea respectivă a fost necesară pentru a aborda deficiențele identificate în cadrul actual privind cerințele de capital pentru riscul de piață pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare. Conform noului cadru, instituțiile trebuie să aplice o abordare standardizată simplificată, o abordare standardizată alternativă sau o abordare alternativă bazată pe modele interne pentru a calcula cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață. Modificările respective ar trebui să fie reflectate în modelele de publicare a informațiilor prin introducerea unui set cuprinzător de tabele și modele de publicare a informațiilor. Acest nou set de tabele și modele de publicare de informații ar trebui să intre în vigoare atunci când va începe să se aplice în Uniune cadrul de reglementare pentru riscul de piață bazat pe standardele FRTB ale BCBS. Între timp, ar trebui să continue să se aplice cerințele în materie de publicare aplicabile în prezent. Pentru a avea o înțelegere cuprinzătoare a utilizării acestei noi abordări, instituțiile care utilizează abordarea alternativă bazată pe modele interne ar trebui, la data la care va intra în aplicare noul cadru privind publicarea de informații, să publice informațiile cantitative cerute în același timp cu informațiile calitative.
- (13) Ar trebui stabilite formate uniforme de publicare a informațiilor astfel încât informațiile privind riscurile de ajustare a evaluării creditului („CVA”) să fie publicate într-o manieră uniformă și comparabilă. Prin urmare, este necesar să se introducă în acest sens noi modele și tabele de publicare care să cuprindă informații cantitative și calitative privind riscul CVA. Modelele respective ar trebui să țină seama de faptul că instituțiile care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru CVA pot aplica abordarea standardizată, abordarea de bază sau abordarea simplificată ori o combinație a acestor abordări și că riscul CVA ar trebui să reflecte atât riscul de marjă de credit al contrapărții unei instituții, cât și riscul de piață al portofoliului de tranzacții tranzacționate de instituție cu contrapartea respectivă.
- (14) Regulamentul (UE) 2024/1623 a introdus în titlul III capitolul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional, o nouă abordare unică care nu se bazează pe modele interne, cu scopul de a remedia problema lipsei de sensibilitate la risc și de comparabilitate a abordărilor existente. Ca urmare a marjei de apreciere prevăzute de standardele Basel III, cerințele minime de fonduri proprii ale Uniunii se bazează exclusiv pe calcularea componentei indicatorului de activitate (BIC), în timp ce istoricul pierderilor este luat în considerare numai în scopul publicării de informații. Modificările respective ar trebui să fie reflectate în modelele de publicare a informațiilor, printre altele prin stabilirea de noi modele pentru furnizarea de informații privind pierderile operaționale anuale suferite în ultimii 10 ani, privind calcularea indicatorului de activitate și a componentelor și subcomponentelor sale, precum și privind cerințele de fonduri proprii și valorile ponderate la risc aferente ale expunerilor.
- (15) Articolul 501d alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede modul în care instituțiile trebuie să își calculeze cerințele de fonduri proprii pentru expunerile la

criptoactive până la data intrării în aplicare a actului legislativ menționat la articolul 501d alineatul (1) din regulamentul respectiv. Prin urmare, este necesar să se stabilească modul în care instituțiile trebuie să publice informații privind expunerile la criptoactive în cursul perioadei de tranziție respective.

- (16) Regulamentul (UE) 2024/1623 a modificat articolul 434a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și a introdus cerința ca ABE să elaboreze soluții informatice, inclusiv instrucțiuni, care să fie utilizate de instituții pentru publicarea informațiilor prevăzute în titlurile II și III din regulamentul respectiv. În consecință, modelele de publicare a informațiilor ar trebui să indice cu suficientă claritate punctele de date și informațiile pe care trebuie să le publice instituțiile astfel încât utilizatorii să aibă acces la suficiente informații cuprinzătoare și comparabile și să se mențină coerența cu standardele internaționale în materie de publicare de informații. Pentru a permite ABE să elaboreze soluții informatice adecvate, structura și reprezentarea acestor formate uniforme de publicare a informațiilor nu ar trebui să fie obligatorii. În special, ABE ar trebui să se poată abate de la reprezentarea grafică și de la structura tabelară a modelelor de publicare cu condiția ca în soluția informatică elaborată să fie incluse toate punctele de date și informațiile necesare.
- (17) Pentru a oferi instituțiilor un ansamblu integrat cuprinzător de formate uniforme de publicare a informațiilor și pentru a asigura publicarea de informații de înaltă calitate, reflectând totodată abordarea prevăzută la articolul 434a alineatul (1) revizuit din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este necesar să se abroge Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei, iar acesta să fie înlocuit cu prezentul regulament.
- (18) Pentru a se asigura faptul că instituțiile publică informații de calitate în timp util, acestora ar trebui să li se acorde suficient timp pentru a-și adapta sistemele interne în lumina modificărilor aduse cadrului existent de publicare reflectate/incorporate în prezentul regulament.
- (19) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare transmis Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană.
- (20) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului⁹,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Publicarea de informații privind indicatorii-cheie și prezentarea generală a valorilor ponderate la risc ale expunerilor

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 literele (a)-(d), (f) și (g) și la articolul 447 literele (a)-(g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în

⁹ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

secțiunea 1 – „Publicarea de informații privind prezentarea generală a gestionării riscurilor, indicatorii prudențiali cheie și valoarea ponderată la risc a expunerilor” din anexa I.

Articolul 2

Publicarea de informații privind obiectivele și politicile de administrare a riscurilor

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 2 – „Publicarea de informații privind obiectivele și politicile de administrare a riscurilor” din anexa I.

Articolul 3

Publicarea de informații privind domeniul de aplicare

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (b)-(h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 3 – „Publicarea de informații privind domeniul de aplicare” din anexa I.

Articolul 4

Publicarea de informații privind fondurile proprii

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 437 literele (b)-(h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Publicarea de informații privind fondurile proprii” din anexa I.

Articolul 5

Publicarea de informații privind amortizoarele anticyclice de capital

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 440 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 5 – „Publicarea de informații privind amortizoarele anticyclice de capital” din anexa I.

Articolul 6

Publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 451 alineatul (1) literele (a)-(e) și la articolul 451 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 6 – „Publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier” din anexa I.

Articolul 7

Publicarea de informații privind indicatorii de importanță sistemică globală

1. Instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) publică informații privind valorile indicatorilor utilizați pentru a-și determina scorul menționat la articolul 441 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând formatul uniform de publicare menționat la articolul 434a din regulamentul respectiv. G-SII utilizează acest format de publicare pentru colectarea valorilor indicatorilor de către autoritățile relevante, astfel cum se prevede la articolul 3 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE)

nr. 1222/2014 al Comisiei¹⁰, cu excepția oricăror date auxiliare și elemente memorandum colectate în conformitate cu articolul 3 alineatul (2) din regulamentul delegat respectiv.

2. G-SII publică informațiile menționate la alineatul (1) în raportul lor privind pilonul 3 de la sfârșitul exercițiului. G-SII republică informațiile menționate la alineatul (1) în primul lor raport privind pilonul 3 după transmiterea finală a valorilor indicatorilor către autoritățile competente relevante, în cazul în care cifrele transmise diferă de cifrele publicate în raportul privind pilonul 3 de la sfârșitul anului.

Articolul 8

Publicarea de informații privind cerințele de lichiditate

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) și la articolul 451a alineatele (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 7 – „Publicarea de informații privind cerințele de lichiditate” din anexa I.

Articolul 9

Publicarea de informații privind expunerile la riscul de credit, la riscul de diminuare a valorii creanței și privind calitatea creditului

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a), (b), (d) și (f) și la articolul 442 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 8 – „Publicarea de informații privind calitatea creditului” din anexa I.
2. Instituțiile mari în cazul cărora raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor și a creanțelor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută totală a creditelor și a creanțelor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din regulamentul menționat este mai mare sau egal cu 5 % publică, în plus față de informațiile menționate la alineatul (1), informații suplimentare pentru a se conforma articolului 442 literele (c) și (f) din regulamentul respectiv. Aceste instituții publică informațiile respective în fiecare an.
3. În sensul alineatului (2), instituțiile exclud creditele și creanțele clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere atât de la numitorul, cât și de la numărătorul raportului.
4. Instituțiile încep să publice informațiile respective în conformitate cu alineatul (2) în cazul în care au atins sau au depășit pragul de 5 % menționat la alineatul respectiv în două trimestre consecutive în cursul celor patru trimestre anterioare datei de referință a publicării. Pentru data de referință a primei publicări, instituțiile publică informațiile în cauză utilizând modelele menționate la alineatul respectiv în cazul în care depășesc pragul de 5 % la acea dată de referință a publicării.

¹⁰ Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei din 8 octombrie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea metodologiei pentru identificarea instituțiilor globale de importanță sistemică și pentru definirea de subcategorii ale instituțiilor globale de importanță sistemică (JO L 330, 15.11.2014, p. 27, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/1222/oj>).

5. Instituțiile nu mai au obligația de a publica informații în conformitate cu alineatul (2) în cazul în care au scăzut sub pragul de 5 % în trei trimestre consecutive în cursul celor patru trimestre anterioare datei de referință a publicării.

Articolul 10

Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 9 – „Publicarea de informații privind tehnicile de diminuare a riscului de credit” din anexa I.

Articolul 11

Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate

Instituțiile care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării standardizate publică următoarele informații privind utilizarea abordării standardizate:

- (a) informațiile menționate la articolul 444 literele (a)-(e) și informațiile menționate la articolul 453 literele (g), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 10 – „Publicarea de informații privind abordarea standardizată a riscului de credit” din anexa I;
- (b) informațiile privind valorile expunerilor deduse din fondurile proprii menționate la articolul 444 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Publicarea de informații privind fondurile proprii” din anexa I.

Articolul 12

Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit

Instituțiile care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB publică informațiile menționate la articolul 438 litera (h), la articolul 452 literele (a)-(h) și la articolul 453 literele (g) și (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 11 – „Publicarea de informații privind abordarea IRB a riscului de credit” din anexa I.

Articolul 13

Publicarea de informații privind expunerile provenind din finanțări specializate și din titluri de capital

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 12 – „Publicarea de informații privind expunerile provenind din finanțări specializate și din titluri de capital” din anexa I.

Articolul 14

Publicarea de informații privind expunerile la riscul de credit al contrapărții

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (h) și la articolul 439 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 13 – „Publicarea de informații privind riscul de credit al contrapărții” din anexa I.

Articolul 15

Publicarea de informații privind expunerile la pozițiile din securitizare

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 14 – „Publicarea de informații privind expunerile la pozițiile din securitizare” din anexa I.

Articolul 16

Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate și a abordării alternative bazate pe modele interne pentru riscul de piață

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a)-(d), la articolul 438, la articolul 445 alineatele (1) și (2), la articolul 455 alineatul (1) literele (a)-(f) și la articolul 455 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 15 – „Publicarea de informații privind riscul de piață” din anexa I.
2. Până la 31 decembrie 2025, instituțiile publică informațiile în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei¹¹.
3. La dată la care intră în aplicare abordările alternative menționate la articolul 325az din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile care utilizează abordarea alternativă bazată pe modele interne pentru riscul de piață publică informațiile calitative menționate la articolul 455 alineatul (1) literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 împreună cu informațiile cantitative menționate la articolul 455 alineatul (2) din regulamentul respectiv.

Articolul 17

Publicarea de informații privind riscul de ajustare a evaluării creditului

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 literele (d) și (h), la articolul 439 litera (h) și la articolul 445a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 16 – „Publicarea de informații privind riscul de ajustare a evaluării creditului” din anexa I.

Articolul 18

Publicarea de informații privind riscul operațional

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435, la articolul 438 litera (d) și la articolul 446 Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 17 – „Publicarea de informații privind riscul operațional” din anexa I.

¹¹ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei din 30 noiembrie 2022 de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 în ceea ce privește publicarea informațiilor privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (JO L 324, 19.12.2022, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2453/oj>).

Articolul 19

Publicarea de informații privind expunerile la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor care nu sunt deținute în portofoliul de tranzacționare

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 448 alineatul (1) literele (a)-(g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 18 – „Publicarea de informații privind riscul de rată a dobânzii aferent activităților din afara portofoliului de tranzacționare” din anexa I.
2. Instituțiile care publică pentru prima dată informații în conformitate cu alineatul (1) nu sunt obligate să publice informațiile respective referitoare la data de referință anterioară.

Articolul 20

Publicarea de informații privind politica de remunerare

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 450 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 19 – „Publicarea de informații privind politica de remunerare” din anexa I.

Articolul 21

Publicarea de informații privind activele grevate de sarcini și activele negrevate de sarcini

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 443 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 20 – „Publicarea de informații privind activele grevate de sarcini și activele negrevate de sarcini” din anexa I.

Articolul 22

Publicarea de informații privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (riscurile MSG)

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 21 – „Publicarea de informații prudențiale privind riscurile MSG” din anexa I. Aceste informații includ toate elementele următoare:
 - (a) informații calitative privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță;
 - (b) informații cantitative privind riscul de tranziție aferent schimbărilor climatice;
 - (c) informații cantitative privind riscurile fizice legate de schimbările climatice;
 - (d) informații cantitative privind acțiunile de atenuare asociate activităților economice care se califică drept durabile din punctul de vedere al mediului în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) 2020/852 față de contrapărțile care fac obiectul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE, față de gospodării și față de administrațiile locale menționate în partea 1 punctul 42

litera (b) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei¹²;

- (e) informații cantitative privind alte acțiuni de atenuare și expuneri la riscuri legate de schimbările climatice care nu se califică drept activități economice durabile din punctul de vedere al mediului în conformitate cu articolul 3 din Regulamentul (UE) 2020/852, dar care sprijină contrapărțile în procesul de tranziție sau de adaptare în vederea îndeplinirii obiectivelor de atenuare a schimbărilor climatice și de adaptare la acestea.

- 2. Instituțiile pot alege să publice informații cantitative privind măsurile de atenuare și expunerile la riscuri legate de schimbările climatice asociate cu activități economice care se califică drept durabile din punctul de vedere al mediului în conformitate cu articolul 3 din Regulamentul (UE) 2020/852, față de contrapărțile care sunt societăți nefinanciare, care nu fac obiectul obligațiilor de publicare prevăzute la articolul 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE și care nu fac obiectul obligațiilor de publicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/2178 al Comisiei¹³.

Pentru calcularea procentului expunerilor la activități care respectă cerințele prevăzute la articolul 3 din Regulamentul (UE) 2020/852 (expuneri aliniate la taxonomie) față de contrapărțile respective, instituțiile:

- (a) pot să utilizeze, în cazul în care sunt disponibile, informațiile primite de la contrapărțile lor în mod voluntar și la nivel bilateral prin inițierea de împrumuturi și prin procese de analiză și monitorizare regulată a creditelor;
- (b) pot să utilizeze, în cazul în care contrapartea nu este în măsură sau nu este dispusă să furnizeze datele în cauză la nivel bilateral, estimări interne și substituenți, precizând în comentariul explicativ care însoțește modelul măsura în care au fost utilizate estimările interne și substituenții respectivi, precum și tipul de estimări interne și substituenți care s-au aplicat;
- (c) pot să explice, în comentariul care însoțește modelul, în cazul în care nu sunt în măsură să colecteze la nivel bilateral informațiile în cauză sau nu pot utiliza estimări interne și substituenți sau nu pot colecta informațiile respective sau nu pot utiliza estimările și substituenții respectivi într-un mod care să nu fie excesiv de împovăraător pentru ele sau pentru contrapărțile lor, de ce nu pot face acest lucru.

În sensul literei (a), instituțiile informează contrapărțile cu privire la faptul că furnizarea acestor informații este voluntară.

¹² Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 (JO L 97, 19.3.2021, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

¹³ Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei din 6 iulie 2021 de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin precizarea conținutului și a modului de prezentare a informațiilor care trebuie furnizate de întreprinderile care fac obiectul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE în ceea ce privește activitățile economice durabile din punctul de vedere al mediului și prin precizarea metodologiei pentru respectarea acestei obligații de furnizare de informații (JO L 443, 10.12.2021, p. 9, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2021/2178/oj>).

Articolul 23

Publicarea de informații privind criptoactivele

Instituțiile publică informațiile pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile la criptoactive în conformitate cu articolul 501d alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se specifică în secțiunea 22 – „Publicarea de informații privind expunerile la criptoactive” din anexa I.

Articolul 24

Soluții informatice

ABE se asigură că soluțiile informatice, inclusiv instrucțiunile, elaborate pentru publicarea informațiilor prevăzute la titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 respectă în orice moment formatele uniforme de publicare prevăzute în prezentul regulament și includ toate punctele de date și informațiile enumerate în modelele de publicare a informațiilor.

ABE pune la dispoziție soluțiile informatice menționate la primul paragraf și orice instrucțiuni conexe pe site-ul său web. ABE actualizează și pune la dispoziție aceste soluții și instrucțiuni informatice în toate limbile oficiale.

Articolul 25

Dispoziții generale privind formatele uniforme de publicare a informațiilor

1. Numerotarea rândurilor sau a coloanelor din formatele uniforme de publicare menționate în anexa I incluse în soluțiile informatice elaborate de ABE nu se modifică în cazul în care o instituție omite să publice una sau mai multe informații în conformitate cu articolul 432 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
2. Instituțiile precizează clar, în comentariul explicativ care însoțește modelul sau tabelul în cauză bazat pe soluțiile informatice, ce rânduri sau coloane nu sunt completate și indică motivul pentru care informațiile respective au fost omise de la publicare.
3. Informațiile prevăzute la articolul 431 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să fie clare și cuprinzătoare, permițându-le utilizatorilor respectivelor informații să înțeleagă informațiile cantitative publicate, și trebuie să figureze lângă modelele la care se raportează informațiile.
4. Valorile numerice se prezintă după cum urmează:
 - (a) datele monetare cantitative se prezintă cu o precizie minimă de un milion de unități;
 - (a) datele cantitative prezentate ca „procentaj” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale.
5. Instituțiile publică, de asemenea, următoarele informații:
 - (a) data de referință a publicării și perioada de referință;
 - (b) moneda de raportare;
 - (c) denumirea și, dacă este cazul, identificatorul entității juridice (LEI) al instituției care publică informațiile;
 - (d) standardul de contabilitate utilizat, dacă este cazul;

- (e) perimetrul de consolidare, dacă este cazul.

Articolul 26

Perioada și frecvența publicării informațiilor

1. Perioadele de publicare se definesc ca perioade trimestriale T, T-1, T-2, T-3 și T-4.
2. Numerotarea rândurilor sau a coloanelor din formatele uniforme de publicare menționate în anexa I incluse în soluțiile informatice elaborate de ABE nu se modifică în cazul în care o instituție omite să publice una sau mai multe informații în conformitate cu articolele 433a, 433b și 433c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Instituțiile care fac obiectul obligației de a publica informații publică informații cu următoarea frecvență:
 - (a) instituțiile care publică trimestrial informațiile cuprinse în anexa I furnizează date pentru perioadele T, T-1, T-2, T-3 și T-4;
 - (b) instituțiile care publică semestrial informațiile cuprinse în anexa I furnizează date pentru perioadele T, T-2 și T-4;
 - (c) instituțiile care publică anual informațiile cuprinse în anexa I furnizează date pentru perioadele T și T-4.
4. Instituțiile indică datele care corespund perioadelor de publicare a informațiilor.
5. Publicarea informațiilor pentru perioadele anterioare nu este necesară atunci când informațiile sunt publicate pentru prima oară.

Articolul 27

Abrogarea

1. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 încetează să se aplice de la 1 ianuarie 2025, cu excepția articolului 15 și a anexelor XXIX și XXX. Articolul 15 și anexele XXIX și XXX la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 continuă să se aplice până la 31 decembrie 2025 numai în sensul articolului 16 din prezentul regulament.
2. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 se abrogă începând cu 31 decembrie 2025.
3. Trimiterile la regulamentul abrogat se interpretează ca trimiteri la prezentul regulament și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II.

Articolul 28

Intrarea în vigoare și aplicarea

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Se aplică de la 1 ianuarie 2025.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 29.11.2024

*Pentru Comisie,
Președinta
Ursula VON DER LEYEN*