

EBA/GL/2020/11

11 august 2020

Ghid

privind cerințele de raportare în scopuri de supraveghere și de publicare a informațiilor în conformitate cu „soluția pe termen scurt” pentru CRR ca răspuns la pandemia de COVID-19

1. Conformitate și raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Conform articolului 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a se conforma cu ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul de aplicare a dreptului Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, așa cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze prin integrarea acestora în practicile proprii, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere a acestora), inclusiv în cazurile în care ghidul se adresează 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, să prezinte motivele neconformării, până la 12 octombrie 2020. În lipsa 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, cu mențiunea „EBA/GL/2020/11”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiectul

5. Prezentul ghid precizează modul în care raportarea riscului de credit, a riscului de piață, a fondurilor proprii și a indicatorului efectului de levier, precum și publicarea indicatorului efectului de levier trebuie efectuată pe baza Regulamentului de punere în aplicare (UE)

nr. 680/2014.¹ al Comisiei și a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200.² al Comisiei, astfel încât instituțiile să respecte Regulamentul (UE) nr. 575/2013.³, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876.⁴ și Regulamentul (UE) 2020/873.⁵.

Domeniul de aplicare

6. Prezentul ghid trebuie să se aplice la nivel individual și la nivel consolidat, astfel cum se prevede în cerințele de raportare și publicare din partea întâi titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Destinatari

7. Prezentul ghid se adresează autorităților competente astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și instituțiilor de credit astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3. Punere în aplicare

Data aplicării

8. Prezentul ghid se aplică în perioada 11 august 2020 - 27 iunie 2021.

¹ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

² Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei din 15 februarie 2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare privind publicarea de către instituții a indicatorului efectului de levier, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 39, 16.2.2016, p. 5).

³ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

⁴ Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață, expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor, și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 150, 7.6.2019, p. 1).

⁵ Regulamentul (UE) 2020/873 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2020 de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 575/2013 și (UE) 2019/876 în ceea ce privește anumite ajustări ca răspuns la pandemia de COVID-19 (JO L 204, 26.6.2020, p. 4).

4. Raportarea riscului de credit și de piață, a fondurilor proprii și a indicatorului efectului de levier

Riscul de credit

9. Pentru a se conforma cu prevederile articolului 501 și articolului 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873, instituțiile trebuie să aplice anexa I (COREP — Raportare comună) la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei⁶, utilizând următoarele coloane, după cum urmează:
- „CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR” trebuie raportat ca „CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE”.
 - „CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR” trebuie raportat ca „CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE”.
10. În cazul aplicării punctului anterior, instituțiile trebuie să se asigure că efectul ambilor factori de sprijinire prevăzuți la articolul 501 și la articolul 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873, se reflectă pe deplin în formularul/coloanele următoare:
- C 07.00 — coloanele 215-240;
 - C 08.01 și C 08.02 — coloanele 255-270;
 - C 09.01 — coloanele 080-090;
 - C 09.02 — coloanele 110-125.
11. Pentru a se conforma cu prevederile articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873, instituțiile care utilizează derogarea prevăzută la articolul 473a alineatul (7a) din CRR tratează cuantumul ABSA căruia i se aplică o pondere de risc de 100 % ca fiind o expunere inițială

⁶ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

separată și îl raportează în formularul C 07.00 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, în clasa de expuneri „Alte elemente”.

Riscul de piață

12. În cazul în care se permite instituțiilor, în conformitate cu articolul 500c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876, și Regulamentul (UE) 2020/873, să excludă depășirile din calculul factorului complementar prevăzut la articolul 366 alineatul (3) din regulamentul respectiv, instituțiile trebuie să raporteze informațiile specificate în formularul C 24.00 din anexa I (COREP) la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, după ce au ținut seama de efectul aplicării articolului 500c.

Fondurile proprii

13. Pentru a se conforma cu prevederile articolului 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873, în ceea ce privește exceptarea, de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază, a programelor informatice evaluate în mod prudent, instituțiile trebuie să înceteze raportarea cuantumului exceptat al programelor informatice evaluate în mod prudent în rândurile 340-360 din formularul C 01.00 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei de îndată ce standardele tehnice de reglementare menționate la articolul 36 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 devin aplicabile.
14. Pentru a se conforma cu prevederile articolului 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873, în ceea ce privește fondurile proprii, instituțiile trebuie să utilizeze rândul 430 din formularul C 05.01. din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
15. Pentru a se conforma cu prevederile articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873, în ceea ce privește fondurile proprii, instituțiile trebuie să utilizeze rândul 440 din formularul C 05.01 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

Indicatorul efectului de levier

16. Pentru a se conforma cu prevederile articolului 500b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873, în ceea ce privește valoarea expunerilor față de băncile centrale care urmează să fie excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale utilizat pentru calcularea efectului de levier, instituțiile trebuie să utilizeze rândul 260 „Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR” din formularul C 47.00 din anexa X la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Rândul 190 „Alte active” din acest formular trebuie

raportat la valoarea brută a expunerilor față de băncile centrale care sunt exceptate în conformitate cu articolul 500b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873.

17. Pentru a se conforma cu calculul temporar prevăzut la articolul 500d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873, instituțiile trebuie să raporteze valoarea expunerii achizițiilor și vânzărilor standard care urmează a fi decontate în rândul 190 „Alte active” din formularul C 47.00 inclus în anexa X la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
18. Pentru a se conforma cu prevederile articolului 473a alineatul (7) și articolului 473a alineatul (7a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) nr. 2020/873, în ceea ce privește cuantumul readăugate la indicatorul de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier, instituțiile trebuie să utilizeze — cu o valoare pozitivă — rândul 280 „Cuantumul activelor scăzut — din fonduri proprii de nivel 1 de bază — conform definiției tranzitorii” din formularul C 47.00 inclus în anexa X la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

5. Publicarea indicatorului efectului de levier

19. Pentru a se conforma prevederilor articolului 500b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873, în ceea ce privește cuantumul expunerilor față de băncile centrale care urmează să fie exclus din indicatorul de măsurare a expunerii totale utilizat pentru calcularea efectului de levier, instituțiile trebuie să utilizeze rândul UE-19b [Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)] din tabelul intitulat „LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier” din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei. Instituțiile trebuie să furnizeze, de asemenea, informații descriptive cu privire la faptul că expunerile față de băncile centrale care au fost excluse sunt publicate la rândul 19b.
20. Instituțiile care exclud expunerile față de banca lor centrală din indicatorul lor de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 500b alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2019/876 și Regulamentul (UE) 2020/873, trebuie să adauge într-un rând separat informațiile prevăzute la ultima teză de la alineatul (2) al articolului respectiv, care urmează să fie introduse în tabelul „LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier” din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei.

21. Dacă aplică punctul anterior, instituțiile trebuie să adauge un rând nou UE-22a, imediat sub rândul 22 din tabelul „LRCom”; noul rând trebuie denumit „Indicatorul efectului de levier” (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile expunerilor față de băncile centrale) și trebuie utilizat pentru prezentarea informațiilor privind indicatorul în coloana intitulată „Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR” din același tabel.