ANEXA X – Instrucțiuni pentru publicarea informațiilor privind amortizoarele anticiclice de capital

**Modelul EU CCyB1 – Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital.** Formate fixe pentru coloane, formate flexibile pentru rânduri.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 440 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCyB1 care figurează în anexa IX la soluțiile informatice ale ABE.
2. Domeniul de aplicare al modelului EU CCyB1 se limitează la expunerile din credite relevante pentru calcularea CCyB în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din Directiva 2013/36/UE[[2]](#footnote-2) („CRD”).

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010-01X | **Defalcare pe țări**  Lista țărilor în care instituția deține expuneri din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic specific instituției în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei[[3]](#footnote-3)  Numărul de rânduri poate varia în funcție de numărul de țări în care instituția deține expuneri din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic. Instituțiile numerotează rândurile pentru fiecare țară consecutiv, începând cu 010.  În conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, dacă expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare sau expunerile externe din credite ale unei instituții reprezintă mai puțin de 2 % din expunerile ponderate la risc agregate, instituția poate alege să aloce aceste expuneri locului unde este situată instituția (de exemplu, statului membru de origine al instituției). Dacă expunerile corespunzătoare locului unde este situată instituția includ și expuneri din alte țări, acestea trebuie identificate clar într-o notă de subsol la modelul de publicare a informațiilor. |
| 020 | **Total**  Valoarea obținută în conformitate cu explicația pentru coloanele a-m din prezentul model. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea expunerilor generale din credite în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerilor din credite relevante determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu articolul 111 din CRR  Valoarea expunerilor din credite relevante determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu articolul 248 alineatul (1) literele (a) și (c) din CRR nu se include aici, ci în coloana e din prezentul model.  Repartizarea geografică se efectuează în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei.  Rândul 020 (total): Suma tuturor expunerilor din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu articolul 111 din CRR. |
| b | **Valoarea expunerilor generale din credite în cadrul abordării IRB**  Valoarea expunerilor din credite relevante determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu articolele 166, 167 și 168 din CRR  Valoarea expunerilor din credite relevante determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu articolul 248 alineatul (1) literele (a) și (c) din CRR nu se include aici, ci în coloana e din prezentul model.  Repartizarea geografică se efectuează în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei.  Rândul 020 (total): Suma tuturor expunerilor din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu articolele 166, 167 și 168 din CRR. |
| c | **Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată**  Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor din credite relevante determinate în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, calculată prin adunarea pozițiilor lungi și scurte determinate în conformitate cu articolul 327 din CRR  Repartizarea geografică se efectuează în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei.  Rândul 020 (total): Suma tuturor pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, calculată prin adunarea pozițiilor lungi și scurte determinate în conformitate cu articolul 327 din CRR. |
| d | **Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne**  Suma următoarelor elemente:   * + valoarea justă a pozițiilor pe numerar care reprezintă expuneri din credite relevante, determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD și cu articolul 104 din CRR;   + valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate care reprezintă expuneri din credite relevante, determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD.   Repartizarea geografică se efectuează în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei.  Rândul 020 (total): Suma valorilor juste ale tuturor pozițiilor pe numerar care reprezintă expuneri din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD și cu articolul 104 din CRR, iar suma valorilor noționale ale tuturor instrumentelor financiare derivate care reprezintă expuneri din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD. |
| e | **Expunerile din securitizare – Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare**  Valoarea expunerilor din credite relevante determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu articolul 248 alineatul (1) literele (a) și (c) din CRR  Repartizarea geografică se efectuează în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei.  Rândul 020 (total): Suma tuturor expunerilor din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu articolul 248 alineatul (1) literele (a) și (c) din CRR. |
| f | **Valoarea totală a expunerii**  Suma cuantumurilor din coloanele a, b, c, d și e din prezentul model  Rândul 020 (total): Suma tuturor expunerilor din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD. |
| g | **Cerințele de fonduri proprii – Expunerile la riscul de credit relevante – Riscul de credit**  Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din țara în cauză, determinate în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu partea a treia titlul II din CRR și ținând cont de cerințe de fonduri proprii legate de eventualele ajustări specifice fiecărei țări în funcție de ponderile de risc stabilite în conformitate cu articolul 458 din CRR  Rândul 020 (total): Suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu partea a treia titlul II din CRR. |
| h | **Cerințele de fonduri proprii – Expunerile din credite relevante – Riscul de piață**  Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din țara în cauză, determinate în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD și cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, pentru riscul specific, sau în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR, pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional  Rândul 020 (total): Suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD și cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, pentru riscul specific, sau cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR, pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional. |
| i | **Cerințele de fonduri proprii – Expunerile din credite relevante – Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare**  Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din țara în cauză, determinate în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR  Rândul 020 (total): Suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR. |
| j | **Cerințe de fonduri proprii – Total**  Suma cuantumurilor din coloanele g, h și i din prezentul model  Rândul 020 (total): Suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD. |
| k | **Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile din credite relevante, determinate în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD, defalcate pe țări și ținând seama de eventualele ajustări specifice fiecărei țări ale ponderilor de risc stabilite în conformitate cu articolul 458 din CRR  Rândul 020 (total): Suma tuturor cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD. |
| l | **Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii (%)**  Ponderea aplicată în fiecare țară ratei amortizorului anticiclic, calculată ca fiind rezultatul împărțirii totalului cerințelor de fonduri proprii care se referă la expunerile din credite relevante din țara în cauză (rândul 01X, coloana j din prezentul model) la totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la toate expunerile din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD (rândul 020, coloana j din prezentul model)  Această valoare este prezentată ca procentaj, cu 2 zecimale. |
| m | **Rata amortizorului anticiclic de capital (%)**  Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara în cauză, stabilită în conformitate cu articolele 136, 137, 138 și 139 din CRD  Această coloană nu cuprinde ratele amortizorului anticiclic de capital care au fost stabilite, dar nu sunt încă aplicabile la momentul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției la care se referă publicarea de informații.  Această valoare este prezentată ca procentaj cu același număr de zecimale stabilit în conformitate cu articolele 136, 137, 138 și 139 din CRD. |

**Modelul EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 440 litera (b) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCyB2 care figurează în anexa IX la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1 | **Cuantumul total al expunerii la risc**  Cuantumul total al expunerii la risc, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din CRR |
| 2 | **Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției**  Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției, determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (1) din CRD  Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției este calculată ca medie ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile din credite relevante ale instituției și se raportează pe rândurile 010.1-010.X, în coloana m din modelul EU CCyB1.  Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este ponderea cerințelor de fonduri proprii în totalul cerințelor de fonduri proprii și se găsește în coloana l din modelul EU CCyB1.  Această valoare este prezentată ca procentaj, cu 2 zecimale. |
| 3 | **Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției**  Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției, calculată ca rata amortizorului anticiclic specific instituției, astfel cum este publicată pe rândul 2 din prezentul model, aplicată la cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este publicat pe rândul 1 din prezentul model. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | Valoarea astfel cum este descrisă în conformitate cu explicația pentru rândurile 1-3 din prezentul model. |

1. 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. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentului (UE) 2024/1623 [[JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Regulamentul (UE) 2024/1623 – RO – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. 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, 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). [↑](#footnote-ref-2)
3. REGULAMENTUL DELEGAT (UE) NR. 1152/2014 AL COMISIEI din 4 iunie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la identificarea situării geografice a expunerilor din credite relevante în scopul calculării ratelor amortizorului anticiclic de capital specific instituției (JO L 309, 30.10.2014, p. 5). [↑](#footnote-ref-3)