ANEXA XVIII – Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

**Tabelul EU CRC – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de tehnicile CRM. Tabel flexibil**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 literele (a)-(e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CRC care figurează în anexa XVII la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința rândului** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (a) | Articolul 453 litera (a) din CRR | Atunci când publică informații privind politicile lor de compensare și utilizarea compensării în conformitate cu articolul 453 litera (a) din CRR, instituțiile trebuie să furnizeze o descriere clară a politicilor și proceselor CRM care au drept obiect compensarea bilanțieră și extrabilanțieră și acordurile-cadru de compensare. Acestea trebuie să indice, de asemenea, măsura în care s-a recurs la compensarea bilanțieră și extrabilanțieră și la acorduri-cadru de compensare, precum și importanța acestora în ceea ce privește gestionarea riscului de credit. Instituțiile ar putea furniza mai ales detalii privind tehnicile utilizate, precum și privind pozițiile acoperite de acorduri de compensare bilanțieră și instrumentele financiare incluse în acordurile-cadru de compensare. În plus, pot fi descrise, de asemenea, condițiile necesare pentru a asigura eficacitatea acestor tehnici și controalele în vigoare pentru riscul juridic. |
| (b) | Articolul 453 litera (b)  din CRR | În cadrul publicării de informații privind principalele caracteristici ale politicilor și proceselor aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale eligibile în conformitate cu articolul 453 litera (b) din CRR, instituțiile trebuie să indice:  — baza pentru aprecierea și evaluarea garanțiilor reale constituite, inclusiv evaluarea securității juridice a tehnicilor CRM;  — tipul de evaluare (valoarea de piață, valoarea ipotecară, alte tipuri de valori);  — în ce măsură valoarea calculată a garanțiilor reale este redusă cu o marjă de ajustare;  — procesul, frecvența și metodele instituite pentru a monitoriza valoarea garanțiilor ipotecare și a altor garanții reale corporale.  În plus, instituțiile ar putea indica, de asemenea, dacă a fost instituit un sistem de limite pentru expunerea la riscul de credit și modul în care garanțiile reale acceptate au un impact asupra cuantificării respectivelor limite. |
| (c) | Articolul 453 litera (c) din CRR | Atunci când descriu garanțiile reale acceptate în conformitate cu articolul 453 litera (c) din CRR, instituțiile furnizează o descriere detaliată a principalelor tipuri de garanții reale acceptate pentru diminuarea riscului de credit, pe tipuri de expuneri. |
| (d) | Articolul 453 litera (d) din CRR | Descrierea principalelor tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora, care trebuie publicate în conformitate cu articolul 453 litera (d) din CRR, trebuie să cuprindă tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit utilizate în scopul reducerii cerințelor de capital, cu excepția celor utilizate în cadrul structurilor de securitizare sintetică. Instituțiile ar putea include, de asemenea, o descriere a metodelor utilizate pentru recunoașterea efectelor garanțiilor sau ale instrumentelor financiare derivate de credit furnizate de principalele tipuri de garanți și contrapărți. |
| (e) | Articolul 453 litera (e) din CRR | Atunci când publică informații despre concentrările riscului de piață sau de credit în cadrul operațiunilor CRM în conformitate cu articolul 453 litera (e) din CRR, instituțiile trebuie să furnizeze o analiză a oricărei concentrări care apare din cauza măsurilor CRM și care poate împiedica eficacitatea instrumentelor CRM. Concentrările din domeniul de aplicare a respectivelor publicări pot include concentrări în funcție de tipul instrumentului utilizat ca garanție reală, entitatea (concentrarea în funcție de tipul garantului și furnizorii de instrumente financiare derivate de credit), sectorul, zona geografică, valuta, ratingul sau alți factori care pot avea un impact asupra valorii protecției și, prin urmare, pot reduce această protecție. |

**Modelul EU CR3 – Prezentare generală a tehnicilor CRM: Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Model fix.**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 litera (f) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR3 care figurează în anexa XVII la prezentul regulament de punere în aplicare.

Acest model cuprinde toate tehnicile CRM recunoscute în cadrul contabil aplicabil, indiferent dacă aceste tehnici sunt recunoscute în CRR, inclusiv, dar nu numai, toate tipurile de garanții reale, garanții financiare și instrumente financiare derivate de credit utilizate pentru toate expunerile garantate, indiferent dacă pentru calcularea cuantumului ponderat la risc al expunerii (RWEA) se utilizează abordarea standardizată sau abordarea IRB. Instituțiile trebuie să completeze modelul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice schimbări semnificative produse în decursul perioadei de publicare, precum și principalii factori determinanți ai acestor schimbări.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința coloanei** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
| a | **Valoarea contabilă negarantată:**  Valoarea contabilă a expunerilor (fără ajustări/deprecieri) care nu beneficiază de nicio tehnică CRM, indiferent dacă tehnica este recunoscută sau nu în CRR  Aceasta se referă în special la expunerile pentru care nu s-au constituit garanții reale și nici nu s-au primit garanții financiare. Nu se include partea negarantată a unei expuneri garantate parțial cu garanții reale sau garanții. |
| b | **Valoarea contabilă garantată:**  Valoarea contabilă a expunerilor cărora le este asociată cel puțin o tehnică CRM (garanții reale, garanții financiare, instrumente financiare derivate de credit)  În cazul în care valoarea garanțiilor reale, a garanțiilor financiare și a instrumentelor financiare derivate de credit care garantează o expunere depășește valoarea contabilă a expunerii respective, se includ numai valorile până la valoarea contabilă a expunerii respective. În cazul în care valoarea contabilă a unei expuneri depășește valoarea garanțiilor reale, a garanțiilor financiare și a instrumentelor financiare derivate de credit care garantează expunerea respectivă, se include valoarea contabilă totală a expunerii respective.  În sensul următoarelor coloane c, d și e, alocarea valorii contabile a expunerilor multigarantate la diferitele tehnici CRM asociate acestora se efectuează în ordinea priorității, începând cu tehnica CRM care urmează să fie aplicată mai întâi în caz de neplată și în limitele valorii contabile a expunerilor garantate. Fiecare parte a expunerii se include numai într-una din coloanele c, d sau e din prezentul model. |
| c | **Din care garantate cu garanții reale:**  Acesta este un subset al coloanei b din acest model și reprezintă valoarea contabilă a expunerilor (fără ajustări/deprecieri) sau a unor părți ale expunerilor garantate cu garanții reale. În cazul în care o expunere este garantată cu garanții reale și cu una sau mai multe alte tehnici CRM care urmează să fie aplicată (aplicate) mai întâi în caz de neplată, valoarea contabilă a expunerii garantate cu garanții reale este partea rămasă din expunere după luarea în considerare a părților din expunerile deja garantate prin alte tehnici de diminuare, până la valoarea contabilă a expunerii respective. |
| d | **Din care garantate cu garanții financiare:**  Acesta este un subset al coloanei b din acest model și reprezintă valoarea contabilă a expunerilor (fără ajustări/deprecieri) sau părților din expuneri garantate cu garanții. În cazul în care o expunere este garantată cu garanții reale și alte tehnici CRM care urmează să fie aplicate mai întâi în caz de neplată, valoarea contabilă a expunerii garantate cu garanții este partea rămasă din expunere după luarea în considerare a părților din expunerile deja garantate prin alte tehnici de diminuare, până la valoarea contabilă a expunerii respective. |
| e | **Din care garantate cu instrumente financiare derivate de credit:**  Acesta este un subset al coloanei d (garanții financiare) din acest model și reprezintă valoarea contabilă a expunerilor (fără ajustări/deprecieri) sau părților din expuneri garantate cu instrumente financiare derivate de credit. În cazul în care o expunere este garantată cu instrumente financiare derivate de credit și alte tehnici CRM care urmează să fie aplicate mai întâi în caz de neplată, valoarea contabilă a expunerii garantate cu instrumente financiare derivate de credit este partea rămasă din expunere după luarea în considerare a părților din expunerile deja garantate prin alte tehnici de diminuare, până la valoarea contabilă a expunerii respective. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința rândului** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Credite și avansuri**  „Creditele și avansurile” sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare; acest element include „creditele” în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1071/2013[[2]](#footnote-2) („Regulamentul BCE BSI”), precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept „credite” în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite la punctul 32 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **Titluri de datorie**  Titlurile de datorie sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri de valoare care nu sunt credite în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite la punctul 31 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| 3 | **Total**  Suma cuantumurilor de pe rândurile 1 și 2 din prezentul model |
| 4 | **Din care expuneri neperformante**  Expuneri neperformante în conformitate cu articolul 47a din CRR |
| EU-5 | **Din care în stare de nerambursare**  Expuneri aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR |

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. REGULAMENTUL (UE) NR. 1071/2013 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. 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). [↑](#footnote-ref-3)