

EBA/GL/2026/02

13/02/2026

Ghid

referitor la metodele proporționale de diversificare a expunerilor
de tip retail în temeiul articolului 123 alineatul (1) din
Regulamentul (UE) nr. 575/2013

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze prin integrarea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul se adresează în principal 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 19.05.2026. 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/2026/02”. Notificările trebuie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformarea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformitate trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ 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>).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. În conformitate cu articolul 123 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2024/1623 (CRR), prezentul ghid specifică metodele proporționale de diversificare conform cărora o expunere trebuie considerată ca făcând parte dintr-un număr semnificativ de expuneri similare, astfel cum se prevede la articolul 123 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Domeniu de aplicare

6. Autoritățile competente trebuie să aplice prezentul ghid în conformitate cu domeniul de aplicare al articolului 123 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Destinatari

7. Prezentul ghid se adresează autorităților competente definite la articolul 4 punctul 2 subpunctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, precum și instituțiilor financiare definite la articolul 4 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

Definiții

8. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii folosiți și definiți în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 au același înțeles în cuprinsul ghidului. În plus, se aplică următoarele definiții:

Expunere de tip retail eligibilă	<i>Orice expunere care îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 123 alineatul (1) literele (a), (b) și (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</i>
Expunere securitizată	<i>Orice expunere-suport a unei securitizări pentru care expunerile provenind dintr-o poziție din această securitizare sunt ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</i>
Expunere nesecuritizată	<i>Orice expunere ponderată la risc în conformitate cu Partea a treia, Titlul II, Capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Din motive de claritate, aceasta include expunerile care fac parte dintr-un portofoliu securitizat în cazul în care nu s-a realizat un transfer semnificativ al riscului.</i>

3. Implementare

Data aplicării

9. Prezentul ghid se aplică de la 19.05.2026.

4. Metode proporționale de diversificare a expunerilor de tip retail

10. În sensul articolului 123 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o expunere trebuie considerată ca făcând parte dintr-un număr semnificativ de expuneri cu caracteristici similare, astfel încât riscurile asociate unei astfel de expuneri să fie reduse considerabil, în cazul în care aparține unui portofoliu suficient de diversificat în conformitate cu punctul 11.
11. Un portofoliu trebuie considerat suficient de diversificat în cazul în care raportul dintre suma valorilor expunerilor mari de tip retail eligibile, astfel cum sunt definite la punctul 12, și suma valorilor expunerilor pentru toate expunerile de tip retail eligibile ale instituției nu depășește 10%.
12. O expunere de tip retail eligibilă trebuie considerată o expunere mare de tip retail eligibilă atunci când raportul dintre valoarea sa și suma valorilor expunerilor pentru toate expunerile de tip retail eligibile ale instituției depășește pragul de 0,2%. În scopul identificării expunerilor mari de tip retail eligibile, instituția trebuie să trateze expunerile de tip retail eligibile față de un client sau un grup de clienți aflați în legătură, după caz, ca o singură expunere, adunând valorile expunerilor lor.
13. Instituția trebuie să evalueze mai întâi dacă portofoliul compus din toate expunerile de tip retail eligibile ale instituției îndeplinește condiția prevăzută la punctul 11.
14. Dacă portofoliul compus din toate expunerile de tip retail eligibile ale instituției nu îndeplinește condiția prevăzută la punctul 11, instituția poate exclude din acesta una sau mai multe expuneri mari de tip retail eligibile, astfel cum sunt definite la punctul 12.
15. Portofoliul care rezultă din excluderea expunerilor efectuată în conformitate cu punctul 14 trebuie considerat suficient de diversificat dacă îndeplinește condiția prevăzută la punctul 11.

16. Expunerile excluse în conformitate cu punctul 14 nu trebuie considerate ca făcând parte dintr-un număr semnificativ de expuneri cu caracteristici similare în sensul articolului 123 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
17. În cazul unui portofoliu care include expuneri securitizate, evaluarea conformității cu condiția de diversificare menționată la punctul 11 trebuie efectuată în ceea ce privește expunerile-suport de tip retail din cadrul securitizării, ca și cum expunerile-suport respective nu ar fi fost securitizate, conform articolului 255 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prin urmare, calcularea indicatorilor menționați la punctele 11 și 12 nu trebuie efectuată pentru întregul portofoliu de expuneri de tip retail eligibile ale instituției, ci trebuie efectuată separat pentru trei subportofolii. Mai exact:
 - a) Pentru subportofoliul care constă în expuneri nesecurizate, numărătorul și numitorul trebuie să includă numai expuneri nesecurizate.
 - b) Pentru subportofoliul care constă în expuneri securizate pentru care instituția acționează în calitate de inițiator, numărătorul și numitorul trebuie să includă atât expunerile securizate respective, cât și toate expunerile nesecurizate.
 - c) Pentru subportofoliul care constă în expuneri securizate pentru care instituția acționează în calitate de investitor, numărătorul și numitorul trebuie să includă numai expunerile-suport securizate.
18. În pofida punctului 17, pentru expunerile securizate pentru care instituțiile acționează în calitate de investitori, instituțiile pot utiliza, ca alternativă, următoarele orientări: evaluarea diversificării descrisă mai sus trebuie considerată îndeplinită în mod automat în cazul poziției de investitor a unei instituții într-o securizare, în măsura în care aceasta din urmă este alcătuită din expuneri-suport, pentru care, în conformitate cu cerințele privind obligația de diligență și de transparență prevăzute la articolele 5 și 7 din Regulamentul (UE) 2017/2402, informațiile privind debitorul și valoarea expunerii pentru expunerile-suport ale acelor poziții din securizare nu sunt solicitate în modelele menționate la articolul 7 din regulamentul respectiv. Această derogare trebuie să se aplice numai în cazurile în care modelele prevăzute la articolul 7 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 2017/2402 nu prevăd informații privind debitorul și dimensiunea expunerii față de debitor.