

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

din XXX

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

(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 firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012[[1]](#footnote-2), în special articolul 434 a,

întrucât:

1. În luna decembrie 2019, Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS) a publicat cadrul Basel consolidat, inclusiv cerințele actualizate de publicare a informațiilor prevăzute în pilonul 3[[2]](#footnote-3), introduse în mare parte în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prin Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului[[3]](#footnote-4). Pentru a pune în aplicare aceste modificări, ar trebui stabilit un cadru consecvent și complet privind publicarea informațiilor prevăzute în pilonul 3.
2. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei[[4]](#footnote-5), Regulamentul delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei[[5]](#footnote-6), Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei[[6]](#footnote-7) și Regulamentul delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei[[7]](#footnote-8) prevăd formate, modele și tabele uniforme pentru fondurile proprii, amortizoarele anticiclice de capital, indicatorul efectului de levier și, respectiv, grevarea cu sarcini a activelor. Prin urmare, ar trebui ca formatele, modelele și tabelele uniforme să fie extinse pentru a include și prezentarea de informații despre alte aspecte prudențiale care trebuie publicate în conformitate cu Regulamentul (UE) 2019/876. Mai precis, ar trebui să fie introdus un model de publicare a indicatorilor-cheie, care să faciliteze accesul participanților de pe piață la informațiile-cheie privind fondurile proprii și lichiditatea ale instituțiilor.
3. Modelele și tabelele utilizate pentru publicare ar trebui să transmită informații suficient de cuprinzătoare și de comparabile, astfel încât să le permită utilizatorilor informațiilor respective să evalueze profilurile de risc ale instituțiilor și gradul lor de conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cu toate acestea, pentru a ține cont de principiul proporționalității, formatele, modelele și tabelele de publicare ar trebui să țină seama de diferențele existente între instituții în ceea ce privește dimensiunea și complexitatea, care generează niveluri și tipuri de riscuri diferite, prin includerea unor praguri suplimentare pentru publicări de informații extinse.
4. Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 un nou amortizor calibrat pentru indicatorul efectului de levier și un amortizor pentru indicatorul efectului de levier aplicabil G-SII. Pentru a pune în aplicare această modificare și ajustările necesare la calcularea expunerii, trebuie stabilite modele și tabele.
5. Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 noi cerințe de publicare pentru indicatorul de finanțare stabilă netă. Pentru a pune în aplicare modificarea menționată, trebuie prevăzut un model pentru aceste noi cerințe de publicare.
6. Regulamentul (UE) 2019/876 a înlocuit în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 abordările standardizate pentru riscul de credit al contrapărții cu o abordare standardizată pentru riscul de credit al contrapărții (SA-CCR), care este mai sensibilă la risc, și cu o SA­CCR simplificată pentru instituțiile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate predefinite. În plus, Regulamentul (UE) 2019/876 a revizuit metoda expunerii inițiale. Pentru a pune în aplicare aceste modificări, trebuie introdus un set cuprinzător de tabele și modele de publicare a informațiilor.
7. Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 o nouă cerință de publicare a informațiilor pentru expunerile performante, neperformante și restructurate în urma dificultăților financiare, inclusiv a informațiilor privind garanțiile reale și garanțiile financiare primite. Pentru a pune în aplicare modificarea respectivă și noile cerințe de publicare menționate, trebuie introdus un set cuprinzător de modele și tabele. Din motive de simplitate și consecvență, ar trebui ca modelele și tabelele respective să se bazeze pe modelele și tabelele care au fost deja elaborate de ABE în ghidul său privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate[[8]](#footnote-9).
8. Regulamentul (UE) 2017/2401 al Parlamentului European și al Consiliului[[9]](#footnote-10) a modificat Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a reflecta, în cerințele de capital prevăzute în regulamentul respectiv, caracteristicile specifice ale securitizărilor STS prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului[[10]](#footnote-11). Pentru a reflecta modificarea respectivă, trebuie introduse noi modele și tabele de publicare cuprinzând informații cantitative și calitative privind securitizarea.
9. Regulamentul (UE) 2019/876 a modificat anumite cerințe de publicare privind remunerarea prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a se asigura că politicile și practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției sunt în concordanță cu o gestionare eficace a riscurilor. Ar trebui stabilit un set de modele și tabele de publicare a informațiilor care să pună în aplicare cerințele de publicare respective.
10. Pentru a pune la dispoziția instituțiilor setul integrat cuprinzător de formate, modele și tabele uniforme de publicare a informațiilor și pentru a se asigura publicări de informații de înaltă calitate, trebuie introdus un set unic de standarde tehnice privind publicarea de informații. Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013, Regulamentul delegat (UE) 2015/1555, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 și Regulamentul delegat (UE) 2017/2295 trebuie abrogate.
11. Pentru a se asigura publicarea de informații de bună calitate și în timp util de către instituții, ar trebui ca acestora să li se acorde suficient timp pentru a-și adapta sistemele interne de publicare a informațiilor.
12. Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare transmise Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană (ABE).
13. ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului[[11]](#footnote-12),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

**Publicarea indicatorilor-cheie și prezentarea generală a cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 447 literele (a)-(g) și la articolul 438 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU KM1 din anexa I la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa II la prezentul regulament.
2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU OV1 din anexa I la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa II la prezentul regulament.
3. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 literele (a) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU OVC din anexa I la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa II la prezentul regulament.
4. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 literele (f) și (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU INS1 și EU INS2 din anexa I la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa II la prezentul regulament.

Articolul 2

**Publicarea informațiilor privind obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelele EU OVA și EU OVB din anexa III la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa IV la prezentul regulament.

Articolul 3

**Publicarea informațiilor privind domeniul de aplicare**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU LI1 și EU LI3 din anexa V la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.
2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (b) și (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU LI2 și tabelul EU LIA din anexa V la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.
3. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU PV1 din anexa V la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.
4. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (f), (g) și (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU LIB din anexa V la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.

Articolul 4

**Publicarea de informații privind fondurile proprii**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 437 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

* + - 1. informațiile menționate la articolul 437 literele (a), (d), (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU CC1 și EU CC2 din anexa VII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VIII la prezentul regulament;
      2. informațiile menționate la articolul 437 literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCA din anexa VII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VIII la prezentul regulament.

Articolul 5

**Publicarea de informații privind amortizoarele anticiclice de capital**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 440 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

* + - 1. informațiile menționate la articolul 440 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCYB1 din anexa IX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa X la prezentul regulament;
      2. informațiile menționate la articolul 440 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCYB2 din anexa IX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa X la prezentul regulament.

Articolul 6

**Publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 451 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

* + - 1. informațiile menționate la articolul 451 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) și la articolul 451 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU LR1, EU LR2 și EU LR3 din anexa XI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XII la prezentul regulament;
      2. informațiile menționate la articolul 451 alineatul (1) literele (d) și (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU LRA din anexa XI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XII la prezentul regulament.

Articolul 7

**Publicarea de informații privind cerințele de lichiditate**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) și la articolul 451a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

* + - 1. informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) și la articolul 451a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU LIQA din anexa XIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XIV la prezentul regulament.
      2. informațiile menționate la articolul 451a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU LIQ1 și tabelul EU LIQB din anexa XIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XIV la prezentul regulament;
      3. informațiile menționate la articolul 451a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU LIQ2 din anexa XIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XIV la prezentul regulament.

Articolul 8

**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 articolele 435 și 442 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:
   * + 1. informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a), (b), (d) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU CRA din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament;
       2. informațiile menționate la articolul 442 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CRB din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament;
       3. informațiile menționate la articolul 442 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CQ3 din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament;
       4. informațiile menționate la articolul 442 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR1-A din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament;
       5. informațiile menționate la articolul 442 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR2 din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament.
2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 literele (c), (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU CR1, EU CQ1 și EU CQ7, coloanele a, c, e, f și g din modelul EU CQ4 și coloanele a, c, e și f din modelul EU CQ5 din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament.
3. Instituțiile mari al căror raport între valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este mai mare sau egal cu 5 % publică, în plus față de modelele și coloanele menționate la alineatul (2), și informațiile menționate la articolul 442 literele (c) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, utilizând modelele EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 și EU CQ8, precum și coloanele b și d din modelele EU CQ4 și EU CQ5 din Anexa XV la prezentul regulament, urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI. Instituțiile publică aceste informații în fiecare an.
4. În sensul alineatului (3), creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere sunt excluse atât de la numitorul, cât și de la numărătorul raportului.
5. Instituțiile încep publicarea informațiilor în conformitate cu alineatul (3) 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.
6. Instituțiile nu mai au obligația de a publica informații în conformitate cu alineatul (3) 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 9

**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 după cum urmează:

* + - 1. informațiile menționate la articolul 453 literele (a)-(e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CRC din anexa XVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVIII la prezentul regulament;
      2. informațiile menționate la articolul 453 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR3 din anexa XVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVIII la prezentul regulament.

Articolul 10

**Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate**

Instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării standardizate publică informațiile menționate la articolul 444 și la articolul 453 literele (g), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

* + - 1. informațiile menționate la articolul 444 literele (a)-(d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CRD din anexa XIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XX la prezentul regulament;
      2. informațiile menționate la articolul 453 literele (g), (h) și (i) și la articolul 444 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR4 din anexa XIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XX la prezentul regulament;
      3. informațiile menționate la articolul 444 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR5 din anexa XIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XX la prezentul regulament și, pentru informațiile privind valorile expunerilor deduse din fondurile proprii menționate la același articol, utilizând modelul EU CC1 din anexa VII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VIII la prezentul regulament.

Articolul 11

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

Instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB publică informațiile menționate la articolul 438, la articolul 452 și la articolul 453 literele (g) și (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după cum urmează:

* + - 1. informațiile menționate la articolul 452 literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CRE și modelul EU CR6-A din anexa XXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXII la prezentul regulament;
      2. informațiile menționate la articolul 452 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR6 din anexa XXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXII la prezentul regulament;
      3. informațiile menționate la articolul 453 literele (g) și (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU CR7-A și EU CR7 din anexa XXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXII la prezentul regulament;
      4. informațiile menționate la articolul 438 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR8 din anexa XXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXII la prezentul regulament;
      5. informațiile menționate la articolul 452 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU CR9 și EU CR9.1 din anexa XXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXII la prezentul regulament.

Articolul 12

**Publicarea informațiilor privind finanțările specializate și expunerile din titluri de capital pe baza metodei simple de ponderare la risc**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR10 din anexa XXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXIV la prezentul regulament.

Articolul 13

**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 după cum urmează:

* + - 1. informațiile menționate la articolul 439 literele (a), (b), (c) și (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU CCRA din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;
      2. informațiile menționate la articolul 439 literele (f), (g), (k) și (m) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR1 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;
      3. informațiile menționate la articolul 439 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR2 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;
      4. informațiile menționate la articolul 439 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU CCR3 și EU CCR4 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;
      5. informațiile menționate la articolul 439 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR5 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;
      6. informațiile menționate la articolul 439 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR6 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;
      7. informațiile menționate la articolul 438 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR7 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;
      8. informațiile menționate la articolul 439 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR8 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament.

Articolul 14

**Publicarea de informații privind expunerile la pozițiile din securitizare**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

* + - 1. informațiile menționate la articolul 449 literele (a)-(i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU SECA din anexa XXVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVIII la prezentul regulament;
      2. informațiile menționate la articolul 449 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU SEC1 și EU SEC2 din anexa XXVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVIII la prezentul regulament;
      3. informațiile menționate la articolul 449 litera (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU SEC3 și EU SEC4 din anexa XXVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVIII la prezentul regulament;
      4. informațiile menționate la articolul 449 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU SEC5 din anexa XXVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVIII la prezentul regulament.

Articolul 15

**Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate și a modelelor interne pentru riscul de piață**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 445 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MR1 din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament.
2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolele 435, 438 și 455 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:
   * + 1. informațiile privind riscul de piață menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a)-(d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MRA din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament;
       2. informațiile menționate la articolul 455 literele (a), (b), (c) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU MRB din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament;
       3. informațiile menționate la articolul 455 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MR2-A din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament;
       4. informațiile privind modelele interne de risc de piață menționate la articolul 438 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MR2-B din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament;
       5. informațiile menționate la articolul 455 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MR3 din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament;
       6. informațiile menționate la articolul 455 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MR4 din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament.

Articolul 16

**Publicarea de informații privind riscul operațional**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435, la articolul 438 litera (d) și la articolele 446 și 454 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU ORA și modelul EU OR1 din anexa XXXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXII la prezentul regulament.

Articolul 17

**Publicarea de informații privind politica de remunerare**

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 450 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

* + - 1. informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) literele (a)-(f) și (j)-(k) și informațiile menționate la articolul 450 alineatul (2) din regulamentul respectiv utilizând tabelul EU REMA din anexa XXXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXIV la prezentul regulament;
      2. informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (h) punctele (i) și (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU REM1 din anexa XXXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXIV la prezentul regulament;
      3. informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (h) punctele (v), (vi) și (vii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU REM2 din anexa XXXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXIV la prezentul regulament;
      4. informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (h) punctele (iii) și (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU REM3 din anexa XXXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXIV la prezentul regulament;
      5. informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) literele (g) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU REM4 și EU REM5 din anexa XXXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXIV la prezentul regulament;

Articolul 18

**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 utilizând modelele EU AE1, EU AE2 și EU AE3 și tabelul EU AE4 din anexa XXXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXVI la prezentul regulament.

Articolul 19

**Dispoziții generale**

1. Numărul de rânduri sau de coloane nu se modifică în cazul în care o instituție omite de la publicare 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, 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 publicările de informații cantitative, și trebuie să figureze lângă modelele de care sunt legate informațiile.
4. Valorile numerice se prezintă după cum urmează:
   * + 1. datele monetare cantitative se prezintă cu o precizie minimă de un milion de unități;
       2. datele cantitative prezentate ca „Procentaj” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale.
5. În plus față de informațiile publicate în conformitate cu prezentul regulament, instituțiile trebuie să furnizeze și informațiile următoare:
   * + 1. dată de referință a publicării și perioada de referință;
       2. moneda de raportare;
       3. denumirea și, dacă este cazul, identificatorul entității juridice (LEI) al instituției care publică informațiile;
       4. standardul de contabilitate utilizat, dacă este cazul;
       5. perimetrul de consolidare, dacă este cazul.

Articolul 20

**Abrogare**

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013, Regulamentul delegat (UE) 2015/1555, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 și Regulamentul delegat (UE) 2017/2295 se abrogă.

Articolul 21

**Intrare în vigoare**

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

Acesta se aplică de la 28 iunie 2021.

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

Adoptat la Bruxelles,

Pentru Comisie,

Președinta

Ursula von der Leyen

1. JO L 176, 27.6.2013, p. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară al Băncii Reglementelor Internaționale, *DIS Disclosure requirements* (DIS - Cerințele privind publicarea de informații), decembrie 2019. [↑](#footnote-ref-3)
3. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ([JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC)) [↑](#footnote-ref-4)
4. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 355, 31.12.2013, p. 60). [↑](#footnote-ref-5)
5. Regulamentul delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei din 28 mai 2015 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru publicarea de informații în legătură cu respectarea de către instituții a cerinței privind amortizorul anticiclic de capital în conformitate cu articolul 440 (JO L 244, 19.9.2015, p. 1). [↑](#footnote-ref-6)
6. 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). [↑](#footnote-ref-7)
7. Regulamentul delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei din 4 septembrie 2017 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate și negrevate cu sarcini (JO L 329, 13.12.2017, p. 6). [↑](#footnote-ref-8)
8. Ghidul EBA/GL/2018/10 al Autorității Bancare Europene din 17 decembrie 2018 privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate. [↑](#footnote-ref-9)
9. Regulamentul (UE) 2017/2401 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții (JO L 347, 28.12.2017, p. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Regulamentul (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012 (JO L 347, 28.12.2017, p. 35). [↑](#footnote-ref-11)
11. 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). [↑](#footnote-ref-12)