



Consiliul
Uniunii Europene

Bruxelles, 12 mai 2022
(OR. en)

9043/22

EF 136
ECOFIN 423
DELECT 80

NOTĂ DE ÎNSOȚIRE

Sursă:	Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare
Data primirii:	12 mai 2022
Destinatar:	Secretariatul General al Consiliului
Nr. doc. Csie:	C(2022) 3008 final
Subiect:	REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI din 12.5.2022 de modificare a standardelor tehnice de reglementare prevăzute în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 în ceea ce privește precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul C(2022) 3008 final.

Anexă: C(2022) 3008 final



Bruxelles, 12.5.2022
C(2022) 3008 final

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI

din 12.5.2022

de modificare a standardelor tehnice de reglementare prevăzute în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 în ceea ce privește precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit

(Text cu relevanță pentru SEE)

EXPUNERE DE MOTIVE

1. CONTEXTUL ACTULUI DELEGAT

Articolul 110 alineatul (4) litera (e) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 împuternicește Comisia să adopte, după ce Autoritatea Bancară Europeană (ABE) transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice și în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, acte delegate pentru a preciza sumele care trebuie incluse în calculul ajustărilor pentru riscul de credit în scopul determinării stării de nerambursare în temeiul articolului 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

La 16 decembrie 2020, Comisia Europeană și-a publicat planul de acțiune intitulat „Abordarea problemei creditelor neperformante în urma pandemiei de COVID-19”, care recomandă în mod ferm revizuirea tratamentului aplicat expunerilor în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate a riscului de credit, pentru a se elimina orice obstacol din calea creării de piețe secundare pentru expunerile în stare de nerambursare.

În contextul unei vânzări de expuneri în stare de nerambursare, s-a identificat o neconcordanță între ponderea de risc aplicată expunerilor respective de către instituțiile vânzătoare (denumite în continuare „instituții vânzătoare”) și ponderea de risc aplicată expunerilor respective de către instituțiile cumpărătoare (denumite în continuare „instituții cumpărătoare”). Această neconcordanță ar putea crea obstacole nejustificate pentru instituțiile de credit care încearcă să elimine din bilanț expunerile aflate în stare de nerambursare. De aceea, este necesar să se modifice identificarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit stabilite în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit.

În conformitate cu articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 de instituire a ABE, Comisia decide, în termen de trei luni de la primirea proiectelor de standarde, dacă le aprobă sau nu. De asemenea, Comisia poate aproba proiectele de standarde doar parțial sau cu modificări, atunci când acest lucru este impus de interesele Uniunii, în conformitate cu procedura specifică prevăzută la articolele menționate.

2. CONSULTĂRI ÎNAINTEA ADOPTĂRII ACTULUI

În conformitate cu articolul 10 alineatul (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE a organizat o consultare publică privind proiectele de standarde tehnice. Un document de consultare a fost publicat pe site-ul ABE la 24 iunie 2021, iar consultarea s-a încheiat la 24 septembrie 2021. Împreună cu proiectele de standarde tehnice, ABE a transmis și o explicație privind modul în care rezultatele consultărilor respective au fost luate în considerare la elaborarea proiectelor finale de standarde tehnice înaintate Comisiei.

Împreună cu proiectele de standarde tehnice și în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE a transmis și o evaluare a impactului, inclusiv analiza costurilor și a beneficiilor, în legătură cu proiectele de standarde tehnice înaintate Comisiei. Această analiză poate fi găsită la adresa <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/draft-regulatory-technical-standards-on-the-calculation-of-credit-risk-adjustment#pane-new-ed8f3c99-9589-454a-a87e-37f2578a1783>.

3. ELEMENTELE JURIDICE ALE ACTULUI DELEGAT

În contextul vânzării unei expuneri aflate în stare de nerambursare, proiectele de standarde tehnice de reglementare permit includerea oricăror reduceri ale valorii contabile luate în considerare în prețul de tranzacție al expunerii, care sunt raportate de instituția vânzătoare ca pierdere realizată, în ajustările specifice pentru riscul de credit recunoscute pentru stabilirea ponderii de risc pe care instituția cumpărătoare o aplică expunerii respective în cadrul abordării standardizate a riscului de credit la data vânzării.

Acest lucru se realizează prin introducerea unei sume în cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit utilizate pentru a stabili ponderea de risc corespunzătoare în conformitate cu articolul 127 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Suma utilizată pentru a determina ponderea de risc în temeiul articolului menționat se stabilește astfel încât achiziționarea unei expuneri aflate în stare de nerambursare cu o reducere egală cu cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit care au fost atribuite expunerii de către instituția vânzătoare să lase neschimbată ponderea de risc aplicabilă.

În special în ceea ce privește calcularea reducerii pentru expunerile în stare de nerambursare achiziționate, trimiterea la termenul „sumă datorată” asigură coerența dintre diferitele tipuri de expuneri aflate în stare de nerambursare, precum și în întregul text al Regulamentului (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat, în sensul că se ia în considerare numai suma rămasă de rambursat a obligațiilor din credite. Ca atare, se exclude orice sumă care nu mai este datorată de debitor, fie pentru că a fost deja rambursată, fie pentru că a fost iertată de plată (inclusiv de către instituția vânzătoare). În plus, se oferă asigurarea că atât obligațiile de plată în numerar, cât și obligațiile de a livra elemente nemonetare sunt luate în considerare în temeiul articolului 24 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care prevede că trebuie să se realizeze evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. În cele din urmă, trimiterea la „suma datorată” asigură și faptul că la calcularea reducerii se ia în considerare cuantumul total rămas de rambursat al obligației din credite, inclusiv plățile restante ale principalului, ale dobânzilor acumulate și ale comisioanelor, după caz.

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI

din 12.5.2022

de modificare a standardelor tehnice de reglementare prevăzute în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 în ceea ce privește precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit

(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 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012¹, în special articolul 110 alineatul (4) al treilea paragraf,

întrucât:

- (1) În baza definiției ajustării pentru riscul de credit prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, numai pierderile de credit așteptate care sunt reflectate în ajustările specifice pentru riscul de credit efectuate de instituția care deține expunerea aflată în stare de nerambursare pot fi contabilizate la atribuirea unei ponderi de risc în sensul articolului 127 alineatul (1) din regulamentul menționat. Cu toate acestea, pierderile de credit contabilizate în prețul tranzacției pentru expunerea aflată în stare de nerambursare, care sunt raportate de instituția vânzătoare ca pierdere realizată, nu pot fi recunoscute după vânzare de către instituția cumpărătoare. Prin urmare, ponderea de risc aplicabilă expunerii aflate în stare de nerambursare poate fi modificată după vânzarea expunerii respective, chiar dacă prețul tranzacției include o reducere al cărei quantum este egal cu ajustările specifice pentru riscul de credit aplicate pierderilor de credit așteptate contabilizate de instituția vânzătoare înainte de vânzare. Această situație creează un obstacol normativ în calea creării de piețe secundare pentru expunerile aflate în stare de nerambursare, întrucât posibila neconcordanță dintre ponderile de risc aplicate expunerii în stare de nerambursare de instituția vânzătoare și, respectiv, de instituția cumpărătoare ar putea scădea atractivitatea tranzacției pentru instituția cumpărătoare, putând crea, astfel, obstacole nejustificate pentru instituțiile de credit care încearcă să elimine din bilanț expunerile aflate în stare de nerambursare.
- (2) Pentru a ține seama și de posibilitatea ca pandemia de COVID-19 să ducă la sporirea nivelurilor expunerilor aflate în stare de nerambursare înregistrate de instituțiile de credit, este de dorit să se elimine toate obstacolele normative din calea creării de piețe secundare pentru expunerile aflate în stare de nerambursare. Astfel, este necesar să se asigure că ajustările specifice pentru riscul de credit recunoscute în sensul articolului 127 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 includ orice reducere a prețului unei tranzacții pentru o expunere aflată în stare de nerambursare pe care instituția cumpărătoare nu a recunoscut-o prin majorarea fondurilor proprii de nivel 1

¹ JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

de bază. În special pentru a evita eventuala dublă recunoaștere nejustificată a posibilei reduceri a nivelului pierderii așteptate de către instituția cumpărătoare după achiziționare în fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției respective, precum și în scopul stabilirii ponderii de risc în conformitate cu articolul 127 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul unei reevaluări a expunerii în stare de nerambursare care are loc după achiziționarea acesteia, reducerea nu ar mai trebui să includă partea din quantumul reevaluării expunerii în stare de nerambursare care a fost recunoscută ca majorând fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției.

- (3) Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) 183/2014 al Comisiei² ar trebui modificat în consecință.
- (4) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de reglementare prezentate Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană.
- (5) Autoritatea Bancară Europeană a organizat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale implicate și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010³,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificarea Regulamentului delegat (UE) nr. 183/2014

La articolul 1 din Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 se adaugă următorul alineat (6):

„(6) Fără a aduce atingere alineatului (1), atunci când calculează ajustările specifice pentru riscul de credit în scopul atribuirii ponderilor de risc menționate la articolul 127 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 părții negarantate a unei expuneri aflate în stare de nerambursare, instituțiile includ orice diferență pozitivă dintre suma datorată de debitor pentru expunerea respectivă și suma următoarelor elemente:

- (a) reducerea fondurilor proprii suplimentare în cazul în care expunerea respectivă a fost scoasă integral în afara bilanțului;
- (b) orice reduceri deja existente ale fondurilor proprii legate de expunerea respectivă.”

Articolul 2

Intrarea în vigoare

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

² Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit (JO L 57, 27.2.2014, p. 3).

³ 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).

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

Adoptat la Bruxelles, 12.5.2022

*Pentru Comisie,
Președinta
Ursula VON DER LEYEN*