

V Bruseli 12. mája 2022
(OR. en)

9043/22

EF 136
ECOFIN 423
DELECT 80

SPRIEVODNÁ POZNÁMKA

| | |
|------------------|--|
| Od: | Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie |
| Dátum doručenia: | 12. mája 2022 |
| Komu: | Generálny sekretariát Rady |
| Č. dok. Kom.: | C(2022) 3008 final |
| Predmet: | DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../..., z 12. 5. 2022 ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) č. 183/2014, pokiaľ ide o presné stanovenie výpočtu špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika |

Delegáciám v prílohe zasielame dokument C(2022) 3008 final.

Príloha: C(2022) 3008 final



V Bruseli 12. 5. 2022
C(2022) 3008 final

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...,

z 12. 5. 2022

**ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení (EÚ)
č. 183/2014, pokiaľ ide o presné stanovenie výpočtu špecifických a všeobecných úprav
kreditného rizika**

(Text s významom pre EHP)

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. KONTEXT DELEGOVANÉHO AKTU

Článkom 110 ods. 4 prvým pododsekom písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa Komisia splnomocňuje prijať po predložení návrhu predpisov Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA) a v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 delegované akty s cieľom stanoviť sumy, ktoré treba zahrnúť do výpočtu úprav kreditného rizika na účel určenia zlyhania podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Európska komisia 16. decembra 2020 uverejnila svoj akčný plán na *riešenie nesplácaných úverov v období po pandémie COVID-19*, v ktorom naliehavo vyzýva na revíziu zaobchádzania s expozíciami v stave zlyhania v rámci štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku s cieľom odstrániť akúkoľvek prekážku brániacu vytvoreniu sekundárnych trhov pre expozície v stave zlyhania.

V súvislosti s predajom expozícií v stave zlyhania sa zistil nesúlad medzi rizikovou váhou, ktorú na tieto expozície uplatňujú inštitúcie, ktoré ich predávajú (ďalej len „predávajúce inštitúcie“), a rizikovou váhou, ktorú na tieto expozície uplatňujú inštitúcie, ktoré ich kupujú (ďalej len „nakupujúce inštitúcie“). Tento nesúlad by mohol vytvoriť neprimerané prekážky pre úverové inštitúcie pri presúvaní ich expozícií v stave zlyhania mimo ich súvah. Preto treba zmeniť určovanie špecifických úprav kreditného rizika, ako sa stanovuje v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 183/2014 z 20. decembra 2013, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na presné stanovenie výpočtu špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika.

V súlade s článkom 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ktorým sa zriaďuje orgán EBA, Komisia do troch mesiacov od doručenia návrhu predpisov rozhodne, či predložené návrhy schváli. Komisia môže takisto schváliť návrh predpisov iba čiastočne alebo so zmenami, ak si to vyžadujú záujmy Únie, so zreteľom na osobitný postup stanovený v uvedených článkoch.

2. KONZULTÁCIE PRED PRIJATÍM AKTU

V súlade s článkom 10 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 vykonal orgán EBA verejné konzultácie o návrhu technických predpisov. Konzultačný dokument bol uverejnený na webovom sídle orgánu EBA 24. júna 2021 a konzultácie boli ukončené 24. septembra 2021. Spolu s návrhom technických predpisov predložil orgán EBA vysvetlenie, ako bol pri vypracúvaní konečného návrhu technických predpisov predloženého Komisii zohľadnený výsledok týchto konzultácií.

Orgán EBA spolu s návrhom technických predpisov a v súlade s článkom 10 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 predložil svoje posúdenie vplyvu týkajúce sa návrhu technických predpisov predloženého Komisii, a to vrátane analýzy nákladov a prínosov. Táto analýza je k dispozícii na adrese <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. PRÁVNE PRVKY DELEGOVANÉHO AKTU

V súvislosti s predajom expozície v stave zlyhania návrh regulačných technických predpisov umožňuje zahrnutie akýchkoľvek znížení hodnoty záúčtovaných do transakčnej ceny expozície, ktoré si predávajúca inštitúcia ponecháva ako realizovanú stratu, do špecifických úprav kreditného rizika uznaných na účel určenia rizikovej váhy, ktorú nakupujúca inštitúcia

uplatňuje k dátumu predaja na danú expozíciu na základe štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku.

Dosahuje sa to zavedením sumy zahrnutej do hodnoty špecifických úprav kreditného rizika použitej na určenie primeranej rizikovej váhy podľa článku 127 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnota použitá na určenie rizikovej váhy podľa uvedeného článku je navrhnutá tak, aby pri nákupe expozície v stave zlyhania s diskontom rovnajúcim sa hodnote špecifických úprav kreditného rizika, ktoré predávajúca inštitúcia priradila expozícii, zostala uplatniteľná riziková váha nezmenená.

Najmä pokiaľ ide o výpočet diskontu pre kúpené expozície v stave zlyhania, odkazom na pojem „dlžná suma“ sa zabezpečuje konzistentnosť medzi rôznymi druhmi expozícií v stave zlyhania, ako aj v rámci nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v znení zmien v tom zmysle, že sa zohľadňuje len nesplatená suma kreditných záväzkov. Akákoľvek suma, ktorú už dlžník nedlží, pretože už bola splatená alebo odpustená (a to aj predávajúcou inštitúciou), je vylúčená. Okrem toho sa zabezpečuje, aby sa na základe článku 24 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v ktorom sa vyžaduje vykonanie ocenenia aktív a podsúvahových položiek v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom, brali do úvahy povinnosti týkajúce sa platieb v hotovosti, ako aj povinnosti dodať nepeňažné položky. Napokon sa odkazom na „dlžnú sumu“ takisto zabezpečuje, aby sa pri výpočte diskontu podľa potreby zohľadnil celkový nesplatený kreditný záväzok vrátane neuhradených platieb istiny a vzniknutých úrokov a poplatkov.

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...,

z 12. 5. 2022

ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) č. 183/2014, pokiaľ ide o presné stanovenie výpočtu špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012¹, a najmä na jeho článok 110 ods. 4 tretí pododsek,

keďže:

- (1) Na základe vymedzenia úpravy kreditného rizika stanoveného v článku 4 ods. 1 bode 95 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa do priradenia rizikovej váhy na účely článku 127 ods. 1 uvedeného nariadenia môžu zaúčtovať len očakávané úverové straty zohľadnené v špecifických úpravách kreditného rizika vykonaných inštitúciou, ktorá drží expozíciu v stave zlyhania. Úverové straty zaúčtované do transakčnej ceny expozície v stave zlyhania, ktoré si predávajúca inštitúcia ponecháva ako realizovanú stratu, však nemožno uznať po predaji uskutočnenom nakupujúcou inštitúciou. V dôsledku toho sa uplatniteľná riziková váha uplatnená na expozíciu v stave zlyhania môže zmeniť po predaji tejto expozície, aj keď transakčná cena zahŕňa diskont v hodnote rovnajúcej sa špecifickým úpravám kreditného rizika o očakávané úverové straty zaúčtované predávajúcou inštitúciou pred predajom. Táto situácia vytvára regulačnú prekážku pre vytvorenie sekundárnych trhov pre expozície v stave zlyhania, keďže potenciálny nesúlad medzi rizikovými váhami uplatňovanými na expozíciu v stave zlyhania predávajúcou inštitúciou a nakupujúcou inštitúciou by mohol spôsobiť, že transakcia bude pre nakupujúcu inštitúciu menej atraktívna, a tým vytvorí neprímerané prekážky pre úverové inštitúcie pri presúvaní ich expozícií v stave zlyhania mimo ich súvah.
- (2) S cieľom zohľadniť aj možnosť, že pandémia COVID-19 by mohla viesť k zvýšeniu úrovni expozícií v stave zlyhania vo všetkých úverových inštitúciách, je žiaduce odstrániť všetky regulačné prekážky brániace vytvoreniu sekundárnych trhov pre expozície v stave zlyhania. Preto treba zabezpečiť, aby špecifické úpravy kreditného rizika uznané na účely článku 127 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zahŕňali akýkoľvek diskont z transakčnej ceny expozície v stave zlyhania, ktorý nakupujúca inštitúcia neuznala zvýšením vlastného kapitálu Tier 1. Najmä s cieľom zabrániť akémukoľvek nenáležitému dvojitému uznaniu potenciálneho zníženia úrovne očakávanej straty nakupujúcou inštitúciou po nákupe vlastného kapitálu Tier 1 danej inštitúcie a na účely určenia rizikovej váhy v súlade s článkom 127 ods. 1 nariadenia

¹ Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

(EÚ) č. 575/2013 by v prípade precenenia expozície v stave zlyhania, ku ktorému došlo po jej kúpe, diskont už nemal zahŕňať časť hodnoty precenenia expozície v stave zlyhania, ktorá bola uznaná ako zvyšujúca vlastný kapitál Tier 1 inštitúcie.

- (3) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 183/2014² by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.
- (4) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo.
- (5) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010³,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmena delegovaného nariadenia (EÚ) č. 183/2014

V článku 1 delegovaného nariadenia (EÚ) č. 183/2014 sa dopĺňa tento odsek 6:

„6. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 1, inštitúcie pri výpočte špecifických úprav kreditného rizika na účely priradenia rizikových váh uvedených v článku 127 ods. 1 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nezabezpečenej časti expozície v stave zlyhania zahrnú akýkoľvek kladný rozdiel medzi sumou, ktorú dlžník dlhuje v súvislosti s danou expozíciou, a súčtom:

- a) dodatočného zníženia vlastných zdrojov, ak bola daná expozícia odpísaná v plnej výške;
- b) akýchkoľvek už existujúcich znížení vlastných zdrojov súvisiacich s danou expozíciou.“

Článok 2

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

² Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 183/2014 z 20. decembra 2013, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na presné stanovenie výpočtu špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika (Ú. v. EÚ L 57, 27.2.2014, s. 3).

³ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 12. 5. 2022

*Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN*