

Bruselj, 12. maj 2022
(OR. en)

9043/22

EF 136
ECOFIN 423
DELECT 80

SPREMNI DOPIS

Pošiljatelj: za generalno sekretarko Evropske komisije:
direktorica Martine DEPREZ

Datum prejema: 12. maj 2022

Prejemnik: Generalni sekretariat Sveta

Št. dok. Kom.: C(2022) 3008 final

Zadeva: DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../... z dne 12.5.2022 o
spremembi regulativnih tehničnih standardov iz Delegirane uredbe (EU)
št. 183/2014 glede določitve izračuna posebnih in splošnih popravkov
zaradi kreditnega tveganja

Delegacije prejmejo priloženi dokument C(2022) 3008 final.

Priloga: C(2022) 3008 final



Bruselj, 12.5.2022
C(2022) 3008 final

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

z dne 12.5.2022

**o spremembi regulativnih tehničnih standardov iz Delegirane uredbe (EU) št. 183/2014
glede določitve izračuna posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja**

(Besedilo velja za EGP)

OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

1. OZADJE DELEGIRANEGA AKTA

Člen 110(4), prvi pododstavek, točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 Komisijo pooblašča, da po predložitvi osnutkov standardov s strani Evropskega bančnega organa (EBA) in v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010 sprejme delegirane akte za določitev zneskov, ki jih je treba vključiti v izračun popravkov zaradi kreditnega tveganja za določitev neplačila v skladu s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Evropska komisija je 16. decembra 2020 objavila *akcijski načrt za reševanje vprašanja nedonosnih posojil po pandemiji COVID-19*, v katerem je pozvala k reviziji obravnave neplačanih izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju, da bi se odpravile vse ovire za oblikovanje sekundarnih trgov za neplačane izpostavljenosti.

V okviru prodaje neplačanih izpostavljenosti je bila ugotovljena neuskkljenost v uteži tveganja, ki jo za te izpostavljenosti uporabljajo institucije, ki jih prodajajo (v nadaljnjem besedilu: institucije, ki prodajajo), in uteži tveganja, ki so jo za te izpostavljenosti uporabile institucije, ki jih kupujejo (v nadaljnjem besedilu: institucije, ki kupujejo). Ta neuskkljenost bi lahko ustvarila nepotrebne ovire za kreditne institucije, da neplačane izpostavljenosti prenesejo iz svojih bilanc stanja. Zato bi bilo treba spremeniti določitev posebnega popravka zaradi kreditnega tveganja iz Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede regulativnih tehničnih standardov za določitev izračuna posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.

V skladu s členom 10(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 o ustanovitvi EBA Komisija v treh mesecih po prejemu osnutka standardov odloči, ali bo predloženi osnutek potrdila. Komisija lahko, če je to v interesu Unije, osnutek standardov potrdi samo delno ali s spremembami, pri čemer upošteva poseben postopek, določen v navedenih členih.

2. POSVETOVANJA PRED SPREJETJEM AKTA

V skladu s tretjim pododstavkom člena 10(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 je EBA opravil javno posvetovanje o osnutku regulativnih tehničnih standardov. Na spletni strani EBA je bil 24. junija 2021 objavljen posvetovalni dokument, posvetovanje pa se je končalo 24. septembra 2021. Skupaj z osnutkom tehničnih standardov je predložil tudi pojasnilo, kako je rezultate teh posvetovanj upošteval pri pripravi končnega osnutka tehničnih standardov, predloženega Komisiji.

EBA je skupaj z osnutkom tehničnih standardov in v skladu s tretjim pododstavkom člena 10(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 Komisiji predložil oceno učinka, vključno z analizo stroškov in koristi, povezanih z osnutki tehničnih standardov, predloženih Komisiji. Ta analiza je na voljo na spletni strani <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. PRAVNI ELEMENTI DELEGIRANEGA AKTA

V okviru prodaje neplačane izpostavljenosti osnutek regulativnih tehničnih standardov dovoljuje, da se morebitni odpisi, obračunani v transakcijski ceni izpostavljenosti, ki jih institucija, ki prodaja, zadrži kot realizirano izgubo, vključijo v posebne popravke zaradi kreditnega tveganja, pripoznane za določitev uteži tveganja, ki jo institucija, ki kupuje,

uporabi za to izpostavljenost v skladu s standardiziranim pristopom h kreditnemu tveganju na datum prodaje.

To se doseže z uvedbo zneska, vključenega v znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, uporabljenih za določitev ustrezne uteži tveganja v skladu s členom 127(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. Znesek, ki se uporabi za določitev uteži tveganja v skladu z navedenim členom, je oblikovan tako, da nakup neplačane izpostavljenosti z diskontom, ki je enak znesku posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki jih je institucija, ki prodaja, pripisala izpostavljenosti, ne spremeni ustrezne uteži tveganja.

Zlasti v zvezi z izračunom diskonta za kupljene neplačane izpostavljenosti sklicevanje na izraz „znesek, ki se dolguje“ zagotavlja skladnost med različnimi vrstami neplačanih izpostavljenosti in med Uredbo (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena, tako da se upošteva le neporavnani znesek kreditnih obveznosti. Kot tak je izključen vsak znesek, ki ga dolžnik ne dolguje več, ker je že odplačan ali opuščen (vključno s strani institucije, ki prodaja). Poleg tega tako sklicevanje zagotavlja, da se na podlagi člena 24 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki zahteva izvedbo vrednotenja aktivnih in zunajbilančnih postavk v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, upoštevajo obveznosti v zvezi z denarnimi plačili in obveznosti za izročitev nedenarnih postavk. Nazadnje, sklicevanje na „znesek, ki se dolguje“ zagotavlja tudi, da se skupna neporavnana kreditna obveznost, vključno z neporavnanimi plačili glavnice, obračunanimi obrestmi in provizijami, kot je ustrezno, upošteva pri izračunu diskonta.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

z dne 12.5.2022

o spremembi regulativnih tehničnih standardov iz Delegirane uredbe (EU) št. 183/2014 glede določitve izračuna posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012¹ ter zlasti člena 110(4), tretji pododstavek, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Na podlagi opredelitve popravka zaradi kreditnega tveganja iz člena 4(1), točka 95, Uredbe (EU) št. 575/2013 se lahko pri dodelitvi uteži tveganja za namene člena 127(1) navedene uredbe upoštevajo samo pričakovane kreditne izgube, ki se odražajo v posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja, ki jih izvede institucija, ki ima neplačano izpostavljenost. Vendar kreditnih izgub, obračunanih v transakcijski ceni neplačane izpostavljenosti, ki jih institucija, ki prodaja, zadrži kot realizirano izgubo, institucija, ki kupuje, po prodaji ne more pripoznati. Zato se lahko veljavna utež tveganja, ki se uporablja za neplačano izpostavljenost, po prodaji te izpostavljenosti spremeni, čeprav transakcijska cena vključuje diskont v znesku, ki je enak posebnim popravkom zaradi kreditnega tveganja za pričakovane kreditne izgube, ki jih je institucija, ki prodaja, knjižila pred prodajo. Ta položaj ustvarja regulativno oviro za oblikovanje sekundarnih trgov za neplačane izpostavljenosti, saj bi morebitno neskladje med utežmi tveganja, ki jih institucija, ki prodaja, in institucija, ki kupuje, uporabita za neplačano izpostavljenost, lahko zmanjšalo privlačnost posla za institucijo, ki kupuje, in zato ustvarilo nepotrebne ovire za kreditne institucije, da neplačane izpostavljenosti izločijo iz svojih bilanc stanja.
- (2) Da bi upoštevali tudi možnost, da bi se lahko zaradi pandemije COVID-19 ravni neplačanih izpostavljenosti v kreditnih institucijah povečale, je zaželeno, da se odpravijo vse regulativne ovire za oblikovanje sekundarnih trgov za neplačane izpostavljenosti. Zato je treba zagotoviti, da posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani za namene člena 127(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, vključujejo vsak diskont pri transakcijski ceni za neplačano izpostavljenost, ki ga institucija, ki kupuje, ni pripoznala s povečanjem navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Zlasti diskont ne bi smel več vključevati dela zneska prevrednotenja neplačane izpostavljenosti, ki je bil pripoznan kot povečanje navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije, da bi se po nakupu preprečilo neupravičeno dvojno pripoznanje morebitnega zmanjšanja ravni pričakovane izgube s strani institucije, ki kupuje, v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu te institucije in za namene določitve uteži

¹ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

tveganja v skladu s členom 127(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 v primeru prevrednotenja neplačane izpostavljenosti, do katerega pride po njenem nakupu.

- (3) Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 183/2014² bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.
- (4) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski bančni organ.
- (5) Evropski bančni organ je opravil javna odprta posvetovanja o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010³ –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Sprememba Delegirane uredbe (EU) št. 183/2014

V členu 1 Delegirane uredbe (EU) št. 183/2014 se doda naslednji odstavek 6:

„6. Brez poseganja v odstavek 1 institucije v izračun posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za namene dodelitve uteži tveganja iz člena 127(1), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 v nezavarovanem delu neplačane izpostavljenosti vključijo vsako pozitivno razliko med zneskom, ki ga dolžnik dolguje za to izpostavljenost, in vsoto naslednjega:

- (a) dodatnega zmanjšanja kapitala, če je bila ta izpostavljenost v celoti odpisana;
- (b) vseh že obstoječih zmanjšanj kapitala v zvezi s to izpostavljenostjo.“

Člen 2

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 12.5.2022

Za Komisijo
Predsednica
Ursula VON DER LEYEN

² Delegirana uredba Komisije (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede regulativnih tehničnih standardov za določitev izračuna posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (UL L 57, 27.2.2014, str. 3).

³ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).