PRÍLOHA XVIII – Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika

**Tabuľka EU CRC – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa postupov zmierňovania kreditného rizika. Flexibilná tabuľka**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 453 písm. a) až e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR“) podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CRC, ktorý je uvedený v prílohe XVII dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadok**  **odkaz** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Článok 453 písm. a) CRR | Inštitúcie pri zverejňovaní informácií o svojich politikách vzájomného započítavania a využívaní vzájomného započítavania v súlade s článkom 453 písm. a) CRR poskytujú jasný opis politík a postupov zmierňovania kreditného rizika týkajúcich sa vzájomného započítavania v súvahe a podsúvahe a rámcových dohôd o vzájomnom započítavaní. Takisto uvádzajú, do akej miery sa vzájomné započítavanie v súvahe a podsúvahe a rámcové dohody o vzájomnom započítavaní využívali, ako aj ich dôležitosť v súvislosti s riadením kreditného rizika. Inštitúcie by mohli uvádzať najmä podrobnosti o používaných postupoch, ako aj o pozíciách, na ktoré sa vzťahujú dohody o vzájomnom započítaní v súvahe, a o finančných nástrojoch zahrnutých do rámcových dohôd o vzájomnom započítavaní. Okrem toho by sa mohli opísať aj podmienky potrebné na zabezpečenie účinnosti týchto postupov a zavedených kontrol v súvislosti s právnym rizikom. |
| b) | Článok 453 písm. b)  CRR | V rámci zverejňovania informácií o hlavných charakteristikách svojich politík a postupov pre oceňovanie a riadenie prípustného kolaterálu v súlade s článkom 453 písm. b) CRR inštitúcie zverejňujú:  – základ pre posudzovanie a oceňovanie založeného kolaterálu vrátane posudzovania právnej istoty postupov zmierňovania kreditného rizika,  – druh oceňovania (trhová hodnota, hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania, iné druhy hodnôt),  – do akej miery sa vypočítaná hodnota kolaterálu znižuje o haircut,  – postup, frekvencia a metódy zavedené na monitorovanie hodnoty hypotekárneho kolaterálu a iného fyzického kolaterálu.  Okrem toho by inštitúcie mohli takisto zverejniť, či je zavedený systém limitov pre expozície voči kreditnému riziku, a vplyv prijatého kolaterálu pri kvantifikácii týchto limitov. |
| c) | Článok 453 písm. c) CRR | Pri opise kolaterálu prijatého v súlade s článkom 453 písm. c) CRR inštitúcie poskytujú podrobný opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcia prijíma na zmiernenie kreditného rizika, a to podľa druhu expozícií. |
| d) | Článok 453 písm. d) CRR | Opis hlavných druhov ručiteľov a protistrán kreditných derivátov a ich úverovej bonity, ktoré sa majú zverejňovať v súlade s článkom 453 písm. d) CRR, zahŕňa kreditné deriváty použité na účely zníženia kapitálových požiadaviek okrem tých, ktoré sa používajú ako súčasť štruktúr syntetickej sekuritizácie. Inštitúcie by mohli zahŕňať aj opis metód používaných na vykazovanie účinkov záruk alebo kreditných derivátov poskytovaných hlavnými druhmi ručiteľov a protistrán. |
| e) | Článok 453 písm. e) CRR | Inštitúcie pri zverejňovaní informácií o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika v súlade s článkom 453 písm. e) CRR poskytujú analýzu akejkoľvek koncentrácie, ktorá vzniká v dôsledku opatrení zmierňovania kreditného rizika a ktorá môže brániť efektívnosti nástrojov zmierňovania kreditného rizika. Koncentrácie v rozsahu týchto zverejnení informácií by mohli zahŕňať koncentrácie podľa druhu nástroja použitého ako kolaterál, subjektu (koncentrácia podľa druhu ručiteľa a poskytovateľov kreditného derivátu), odvetvia, geografickej oblasti, meny, ratingu alebo iných faktorov, ktoré potenciálne vplývajú na hodnotu zabezpečenia, a tým toto zabezpečenie znižujú. |

**Vzor EU CR3 – Prehľad postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM): Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika. Vzor s pevným formátom.**

Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 453 písm. f) CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CR3, ktorý je uvedený v prílohe XVII k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

Tento vzor sa týka všetkých postupov zmierňovania kreditného rizika uznaných podľa uplatniteľného účtovného rámca bez ohľadu na to, či sú tieto postupy uznané podľa CRR, a to aj vrátane, okrem iného, všetkých druhov kolaterálu, finančných záruk a kreditných derivátov použitých pri všetkých zabezpečených expozíciách bez ohľadu na to, či sa na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií (RWEA) používa štandardizovaný prístup alebo prístup IRB. Inštitúcie dopĺňajú vzor slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien za obdobie zverejňovania informácií, ako aj kľúčových faktorov takýchto zmien.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
| a | **Nezabezpečená účtovná hodnota:**  Účtovná hodnota expozícií (po odpočítaní opravných položiek/znížení hodnôt), v prípade ktorých sa nevyužíva žiadny postup zmierňovania kreditného rizika, bez ohľadu na to, či je tento postup uznaný podľa CRR.  Vzťahuje sa najmä na expozície, pri ktorých nebol založený kolaterál ani nebola prijatá finančná záruka. Nezabezpečená časť čiastočne zabezpečenej alebo čiastočne zaručenej expozície sa nezahŕňa. |
| b | **Zabezpečená účtovná hodnota:**  Účtovná hodnota expozícií, s ktorými sa spája aspoň jeden postup zmierňovania kreditného rizika (kolaterál, finančné záruky, kreditné deriváty).  Ak hodnota kolaterálu, finančných záruk a kreditných derivátov zabezpečujúcich expozíciu presahuje účtovnú hodnotu uvedenej expozície, zahŕňajú sa len hodnoty do výšky účtovnej hodnoty uvedenej expozície. Ak účtovná hodnota expozície presahuje hodnotu kolaterálu, finančných záruk a kreditných derivátov zabezpečujúcich uvedenú expozíciu, zahŕňa sa celá účtovná hodnota uvedenej expozície.  Na účely nasledujúcich stĺpcov c, d a e sa účtovná hodnota viacnásobne zabezpečených expozícií priraďuje k ich jednotlivým postupom zmierňovania kreditného rizika podľa priority, pričom sa začína postupom zmierňovania kreditného rizika, pri ktorom sa očakáva, že bude v prípade neuskutočnenia platby uplatnený ako prvý, a v rámci limitov účtovnej hodnoty zabezpečených expozícií. Každá časť expozície sa zahŕňa len do jedného zo stĺpcov c, d alebo e tohto vzoru. |
| c | **Z čoho zabezpečené kolaterálom:**  Ide o podmnožinu stĺpca b tohto vzoru, ktorá predstavuje účtovnú hodnotu expozícií (po odpočítaní opravných položiek/znížení hodnôt) alebo častí expozícií zabezpečených kolaterálom. Ak je expozícia zabezpečená kolaterálom a iným postupom/postupmi zmierňovania kreditného rizika, pri ktorých sa očakáva, že budú v prípade neuskutočnenia platby uplatnené ako prvé, účtovná hodnota expozície zabezpečenej kolaterálom zodpovedá zostávajúcemu podielu expozície po zohľadnení podielov expozícií, ktoré už sú zabezpečené inými postupmi zmierňovania kreditného rizika, až do výšky účtovnej hodnoty uvedenej expozície. |
| d | **Z čoho zabezpečené finančnými zárukami:**  Ide o podmnožinu stĺpca b tohto vzoru, ktorá predstavuje účtovnú hodnotu expozícií (po odpočítaní opravných položiek/znížení hodnôt) alebo častí expozícií zabezpečených zárukami. Ak je expozícia zabezpečená zárukami a inými postupmi zmierňovania kreditného rizika, pri ktorých sa očakáva, že budú v prípade neuskutočnenia platby uplatnené ako prvé, účtovná hodnota expozície zabezpečenej zárukami zodpovedá zostávajúcej časti expozície po zohľadnení podielov expozície, ktoré už sú zabezpečené inými postupmi zmierňovania kreditného rizika, až do výšky účtovnej hodnoty uvedenej expozície. |
| e | **Z čoho zabezpečené kreditnými derivátmi:**  Ide o podmnožinu stĺpca d (finančné záruky) tohto vzoru, ktorá predstavuje účtovnú hodnotu expozícií (po odpočítaní opravných položiek/znížení hodnôt) alebo častí expozícií zabezpečených kreditnými derivátmi. Ak je expozícia zabezpečená kreditnými derivátmi a inými postupmi zmierňovania kreditného rizika, pri ktorých sa očakáva, že budú v prípade neuskutočnenia platby uplatnené ako prvé, účtovná hodnota expozície zabezpečenej kreditnými derivátmi zodpovedá zostávajúcemu podielu expozície po zohľadnení podielov expozície, ktoré už sú zabezpečené inými postupmi zmierňovania kreditného rizika, až do výšky účtovnej hodnoty uvedenej expozície. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na riadok** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Úvery a preddavky**  „Úvery a preddavky“ sú dlhové nástroje držané inštitúciami, ktoré nie sú cennými papiermi; táto položka zahŕňa „úvery“ v súlade s nariadením (EÚ) č. 1071/2013 („nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií“)[[2]](#footnote-2), ako aj preddavky, ktoré nemožno klasifikovať ako „úvery“ v súlade s nariadením ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií, ako sa vymedzuje v časti 1 odseku 32 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **Dlhové cenné papiere**  Dlhové cenné papiere sú dlhové nástroje držané inštitúciou emitované ako cenné papiere, ktoré nie sú úvermi v súlade s nariadením ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií, ako sa vymedzuje v časti 1 odseku 31 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. |
| 3 | **Spolu**  Súčet hodnôt v riadkoch 1 a 2 tohto vzoru |
| 4 | **Z čoho: problémové expozície**  Problémové expozície podľa článku 47a CRR |
| EU-5 | **Z čoho v stave zlyhania**  Expozície v stave zlyhania podľa článku 178 CRR. |

1. 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. 648/2012, zmenené nariadením (EÚ) 2024/1623 [[Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Nariadenie (EÚ) 2024/1623 – SK – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. NARIADENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) č. 1071/2013 z 24. septembra 2013 o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií (ECB/2013/33) (Ú. v. EÚ L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)