

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2022/954**z 12. mája 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. 648/2012 ⁽¹⁾, 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 začítavať len očakávané úverové straty zohľadnené v špecifických úpravách kreditného rizika vykonaných inštitúciou, ktorá drží expozíciu v stave zlyhania. Úverové straty začítované 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 začítované 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 vytvoriť neprimerané 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 (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.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

- (3) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 183/2014 ⁽²⁾ 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. 1093/2010 ⁽³⁾,

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*.

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

V Bruseli 12. mája 2022

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

⁽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).