PŘÍLOHA XVIII – Zpřístupňování informací o použití technik snižování úvěrového rizika

**Tabulka EU CRC – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik snižování úvěrového rizika. Flexibilní tabulka**

Informace uvedené v čl. 453 písm. a) až e) nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CRC, obsažené v příloze XVII IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek**  **označení** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **Vysvětlení** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Čl. 453 písm. a) CRR | Při zpřístupňování informací o svých zásadách započtení a používání započtení v souladu s čl. 453 písm. a) CRR instituce uvedou jasný popis zásad a procesů snižování úvěrového rizika týkajících se dohod o rozvahovém a podrozvahovém započtení a rámcových dohod o započtení. Rovněž uvedou, do jaké míry byly dohody o rozvahovém a podrozvahovém započtení a rámcové dohody o započtení využity a jaký mají význam z hlediska snižování úvěrového rizika. Instituce by mohly zmínit zejména podrobnosti o používaných technikách, o pozicích, na které se vztahují dohody o rozvahovém započtení, a o finančních nástrojích, které jsou zařazeny do rámcových dohod o započtení. Také by mohly být popsány podmínky nezbytné k zajištění účinnosti těchto technik a zavedené kontroly právního rizika. |
| b) | Čl. 453 písm. b)  CRR | V rámci zpřístupňování informací o klíčových rysech jejich zásad a procesů oceňování a řízení způsobilého kolaterálu v souladu s čl. 453 písm. b) CRR instituce uvedou:  – základ pro hodnocení a oceňování zastaveného kolaterálu, včetně hodnocení právní jistoty technik snižování úvěrového rizika,  – druh ocenění (tržní hodnota, zástavní hodnota nemovitosti, jiné druhy hodnot),  – do jaké míry je vypočtená hodnota kolaterálu snížená srážkou při ocenění,  – postup, četnost a zavedené metody sledování hodnoty zajištění hypotéky a ostatního hmotného kolaterálu.  Instituce by dále měly zpřístupnit informace o tom, zda je zaveden systém limitů úvěrové expozice a jaký dopad má přijatý kolaterál na kvantifikaci těchto limitů. |
| c) | Čl. 453 písm. c) CRR | Při popisu kolaterálu přijatého v souladu s čl. 453 písm. c) CRR uvedou instituce podrobný popis hlavních druhů kolaterálu přijatého ke zmírnění úvěrového rizika, podle druhů expozic. |
| d) | Čl. 453 písm. d) CRR | Popis hlavních druhů ručitelů a protistran u úvěrových derivátů a jejich úvěruschopnosti, který se zpřístupňuje podle čl. 453 písm. d) CRR, by měl zahrnovat úvěrové deriváty používané ke snížení kapitálových požadavků, s výjimkou těch, které jsou použity jako součást struktur syntetické sekuritizace. Instituce by mohly uvést i popis metod použitých k uznání účinků záruk nebo úvěrových derivátů poskytovaných hlavními druhy ručitelů a protistran. |
| e) | Čl. 453 písm. e) CRR | Při zpřístupňování informací o koncentracích tržního nebo úvěrového rizika v rámci snižování úvěrového rizika podle čl. 453 písm. e) CRR poskytnou instituce analýzu jakékoli koncentrace, která vznikne z důvodu opatření ke snižování úvěrového rizika a může bránit účinnosti nástrojů pro snižování úvěrového rizika. Koncentrace v rámci těchto zpřístupňovaných informací by mohly zahrnovat koncentrace podle typu nástroje použitého jako kolaterál, subjektu (koncentrace podle druhu ručitele a poskytovatele úvěrových derivátů), odvětví, zeměpisné oblasti, měny, ratingu nebo jiných faktorů, které mohou potenciálně ovlivnit hodnotu ochrany, a tím tuto ochranu snížit. |

**Šablona EU CR3 – Přehled technik snižování úvěrového rizika: Zpřístupňování informací o použití technik snižování úvěrového rizika. Šablona s pevným formátem.**

Informace uvedené v čl. 453 písm. f) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplňování šablony EU CR3, obsažené v příloze XVII tohoto prováděcího nařízení.

Tato šablona pokrývá všechny techniky snižování úvěrového rizika uznané podle platného účetního rámce bez ohledu na to, zda jsou uznány podle CRR, mimo jiné včetně všech druhů kolaterálu, finančních záruk a úvěrových derivátů použitých pro všechny zajištěné expozice bez ohledu na to, zda se pro výpočet objemů rizikově vážené expozice (RWEA) použije standardizovaný přístup nebo přístup IRB. Instituce doplní šablonu popisným komentářem, ve kterém vysvětlí všechny významné změny během období, za něž se informace zpřístupňují, a hlavní důvody k nim.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **Vysvětlení** |
| a | **Nezajištěná účetní hodnota:**  Účetní hodnota expozic (snížená o opravné položky / znehodnocení), u nichž se nepoužívá žádná technika snižování úvěrového rizika, a to bez ohledu na to, zda je tato technika uznána podle CRR.  Zejména se jedná o expozice, za něž nebyl zastaven kolaterál ani nebyly obdrženy finanční záruky. Nezajištěná část částečně zajištěné nebo částečně zaručené expozice se zde nezahrnuje. |
| b | **Zajištěná účetní hodnota:**  Účetní hodnota expozic, s nimiž je spojena alespoň jedna technika snižování úvěrového rizika (kolaterál, finanční záruky, úvěrové deriváty)  Jestliže hodnota kolaterálu, finančních záruk a úvěrových derivátů zajišťujících expozici převyšuje účetní hodnotu dané expozice, zahrnou se pouze hodnoty do výše účetní hodnoty expozice. Jestliže účetní hodnota expozice přesáhne hodnotu kolaterálu, finančních záruk a úvěrových derivátů zajišťujících tuto expozici, zahrne se celá účetní hodnota dané expozice.  Pro účely následujících sloupců c), d) a e) se přiřazení účetní hodnoty expozic zajištěných více mechanismy různým technikám snižování úvěrového rizika provádí podle priority, počínaje technikou snižování úvěrového rizika, u níž se očekává, že bude v případě neplacení uplatněna jako první, a v mezích účetní hodnoty zajištěných expozic. Kterákoli část expozice bude zahrnuta pouze v jednom ze sloupců c), d) nebo e) této šablony. |
| c | **Z toho zajištěné kolaterálem:**  Tato položka je podmnožinou sloupce b) této šablony a představuje účetní hodnotu expozic (sníženou o opravné položky / znehodnocení) nebo částí expozic zajištěných kolaterálem. V případě, že je expozice zajištěna kolaterálem a jinými technikami snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě neplacení uplatněny předem, je účetní hodnotou expozice zajištěné kolaterálem zbývající podíl expozice po zohlednění částí expozic již zajištěných jinými technikami snižování rizika, a to až do výše účetní hodnoty této expozice. |
| d | **Z toho zajištěné finančními zárukami:**  Tato položka je podmnožinou sloupce b) této šablony a představuje účetní hodnotu expozic (sníženou o opravné položky / znehodnocení) nebo částí expozic zajištěných zárukami. V případě, že je expozice zajištěna zárukami a jinými technikami snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě neplacení uplatněny předem, je účetní hodnotou expozice zajištěné zárukami zbývající část expozice po zohlednění částí expozic již zajištěných jinými technikami snižování rizika, a to až do výše účetní hodnoty této expozice. |
| e | **Z toho zajištěné úvěrovými deriváty:**  Tato položka je podmnožinou sloupce d) (finanční záruky) této šablony a představuje účetní hodnotu expozic (sníženou o opravné položky / znehodnocení) nebo částí expozic zajištěných úvěrovými deriváty. V případě, že je expozice zajištěna úvěrovými deriváty a jinými technikami snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě neplacení uplatněny předem, je účetní hodnotou expozice zajištěné úvěrovými deriváty zbývající část expozice po zohlednění částí expozic již zajištěných jinými technikami snižování rizika, a to až do výše účetní hodnoty této expozice. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **Vysvětlení** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Úvěry a jiné pohledávky**  „Úvěry a jiné pohledávky“ jsou dluhové nástroje, které jsou v držení dané instituce a které nejsou cennými papíry; tato položka zahrnuje „úvěry“ podle nařízení (EU) č. 1071/2013 (dále jen „nařízení ECB o BSI“)[[2]](#footnote-2), jakož i pohledávky, které nelze klasifikovat jako „úvěry“ v souladu s nařízením ECB o BSI ve smyslu přílohy V části první odst. 32 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **Dluhové cenné papíry**  Dluhové cenné papíry jsou dluhové nástroje držené institucí a vydané jako cenné papíry, které nejsou úvěry podle nařízení ECB o BSI, ve smyslu přílohy V části první odst. 31 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| 3 | **Celkem**  Součet hodnot v řádcích 1 a 2 této šablony. |
| 4 | **Z toho nevýkonné expozice**  Nevýkonné expozice podle článku 47a CRR |
| EU-5 | **Z toho v selhání**  Expozice v selhání podle článku 178 CRR |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Nařízení – EU – 2024/1623 – CS - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) č. 1071/2013 ze dne 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (ECB/2013/33) (Úř. věst. L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)