PRILOGA XVIII – Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

**Razpredelnica EU CRC – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM. Prilagodljiva razpredelnica.**

Institucije razkrijejo informacije iz člena 453, točke (a) do (e), Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CRC iz Priloge XVII k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstica** | **Pravna podlaga in navodila** |
| **Pojasnilo** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (a) | Člen 453, točka (a), CRR. | Institucije pri razkrivanju informacij o svojih smernicah za pobot in uporabi pobota v skladu s členom 453(a) CRR zagotovijo jasen opis politik in postopkov za zmanjševanje kreditnega tveganja v zvezi z bilančnimi in zunajbilančnimi poboti ter okvirnimi pogodbami o pobotu. Navedejo tudi, v kakšnem obsegu so bili uporabljeni bilančni in zunajbilančni poboti ter okvirne pogodbe o pobotu in njihov pomen za upravljanje kreditnega tveganja. Institucije lahko zlasti navedejo podrobnosti o tehnikah, ki se uporabljajo, o pozicijah, kritih s pogodbami o bilančnem pobotu, in o finančnih instrumentih, vključenih v okvirne pogodbe o pobotu. Poleg tega lahko opišejo tudi pogoje, ki so nujni za zagotovitev učinkovitosti teh tehnik, in kontrole, ki so vzpostavljene za upravljanje pravnega tveganja. |
| (b) | Člen 453(b)  CRR. | Institucije lahko v okviru razkritij o glavnih značilnostih politik in postopkov za vrednotenje in upravljanje primernega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 453(b) CRR, razkrijejo:  – podlago za oceno in ovrednotenje danega zavarovanja s premoženjem, vključno z oceno pravne varnosti tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM),  – vrsto vrednotenja (tržna vrednost, hipotekarna kreditna vrednost, druge vrste vrednosti),  – v kakšnem obsegu je izračunana vrednost zavarovanja zmanjšana za odbitek,  – postopek, pogostost in metode, ki se uporabljajo za spremljanje vrednosti hipotekarnega zavarovanja s premoženjem in drugega fizičnega zavarovanja s premoženjem.  Poleg tega lahko institucije razkrijejo tudi, ali obstaja sistem omejitev kreditne izpostavljenosti in kako sprejeto zavarovanje s premoženjem vpliva na količinsko opredelitev teh omejitev. |
| (c) | Člen 453, točka (c), CRR. | Pri opisovanju zavarovanja s premoženjem, sprejetega v skladu s členom 453(c) CRR, institucije zagotovijo podroben opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki se sprejema za zmanjševanje kreditnega tveganja, po vrstah izpostavljenosti. |
| (d) | Člen 453(d) CRR. | Opis glavnih vrst dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna sposobnost, ki jih je treba razkriti v skladu s členom 453(d), zajema kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev, razen tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja. Institucije lahko vključijo tudi opis metod, ki se uporabljajo za pripoznanje učinkov zagotovljenih jamstev ali kreditnih izvedenih finančnih instrumentov po glavnih vrstah dajalcev jamstva in nasprotnih strank. |
| (e) | Člen 453(e) CRR. | Pri razkrivanju informacij o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru CRM v skladu s členom 453(e) institucije zagotovijo analizo vseh koncentracij, do katerih pride zaradi ukrepov CRM in ki lahko preprečijo učinkovitost instrumentov CRM. Koncentracije, ki jih zajemajo ta razkritja, lahko vključujejo koncentracije po vrstah instrumenta, ki se uporablja kot zavarovanje s premoženjem, subjektih (koncentracija glede na vrsto dajalca jamstva in ponudnika kreditnih izvedenih finančnih instrumentov), sektorjih, geografskih območjih, valutah, bonitetnih ocenah ali drugih dejavnikih, ki morda vplivajo na vrednost zavarovanja in jo zato zmanjšajo. |

**Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja. Fiksna predloga.**

Institucije razkrijejo informacije iz člena 453, točka (f), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR3 iz Priloge XVII k tej izvedbeni uredbi.

Ta predloga zajema vse tehnike CRM, pripoznane na podlagi veljavnega računovodskega okvira, neodvisno od tega, ali so te tehnike pripoznane v skladu s CRR, ki med drugim vključujejo vse vrste zavarovanja s premoženjem, finančna poroštva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo za vse zavarovane izpostavljenosti, ne glede na to, ali se za izračun zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) uporablja standardizirani pristop ali pristop IRB. Institucije za pojasnitev kakršnih koli pomembnih sprememb v obdobju razkritja in ključnih dejavnikov za takšne spremembe predlogo dopolnijo s pisnim komentarjem.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna podlaga in navodila** |
| **Pojasnilo** |
| a | **Nezavarovana knjigovodska vrednost:**  Knjigovodska vrednost izpostavljenosti (brez popravkov/oslabitev), ki nimajo koristi od tehnike CRM, ne glede na to, ali je ta tehnika pripoznana v skladu s CRR.  To se zlasti nanaša na izpostavljenosti, za katere ni bilo zastavljeno zavarovanje s premoženjem ali prejeto finančno poroštvo. Nezavarovani del delno zavarovane ali delno zajamčene izpostavljenosti se ne vključi. |
| b | **Zavarovana knjigovodska vrednost:**  Knjigovodska vrednost izpostavljenosti, s katerimi je povezana vsaj ena tehnika CRM (zavarovanje s premoženjem, finančna poroštva, kreditni izvedeni finančni instrumenti).  Če vrednost zavarovanja s premoženjem, finančnih poroštev in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi je zavarovana izpostavljenost, presega knjigovodsko vrednost izpostavljenosti, se vključijo samo vrednosti do knjigovodske vrednosti te izpostavljenosti. Če knjigovodska vrednost izpostavljenosti presega vrednost zavarovanja s premoženjem, finančnih poroštev in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi je zavarovana izpostavljenost, se vključi polna knjigovodska vrednost te izpostavljenosti.  Za namene upoštevanja stolpcev c, d in e se razporeditev knjigovodske vrednosti izpostavljenosti z več zavarovanji na različne tehnike CRM izvede po prednostnem vrstnem redu, pri čemer se začne s tehniko CRM, za katero se pričakuje, da bo v primeru neplačila unovčena prva, in v okviru omejitev knjigovodske vrednosti zavarovanih izpostavljenosti. Posamezni del izpostavljenosti je lahko vključen le v enega od stolpcev c, d ali e te predloge. |
| c | **Od tega zavarovano s premoženjem:**  To je podskupina stolpca b te predloge in predstavlja knjigovodsko vrednost izpostavljenosti (brez popravkov/oslabitev) ali delov izpostavljenosti, zavarovanih z zavarovanjem s premoženjem. Če je izpostavljenost zavarovana z zavarovanjem s premoženjem in drugimi tehnikami CRM, za katere se pričakuje, da se bodo v primeru neplačila unovčile prej, je knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem, preostali del izpostavljenosti po upoštevanju delov izpostavljenosti, ki so že zavarovani z drugimi tehnikami za zmanjševanje tveganja, v višini do knjigovodske vrednosti izpostavljenosti. |
| d | **Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi:**  To je podskupina stolpca b te predloge in predstavlja knjigovodsko vrednost izpostavljenosti (brez popravkov/oslabitev) ali delov izpostavljenosti, zavarovanih s poroštvi. Če je izpostavljenost zavarovana s poroštvom in drugimi tehnikami CRM, za katere se pričakuje, da se bodo v primeru neplačila unovčile prej, je knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zavarovane s poroštvom, preostali del izpostavljenosti po upoštevanju delov izpostavljenosti, ki so že zavarovani z drugimi tehnikami za zmanjševanje tveganja, v višini do knjigovodske vrednosti izpostavljenosti. |
| e | **Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti:**  To je podskupina stolpca d (finančna poroštva) te predloge in predstavlja knjigovodsko vrednost izpostavljenosti (brez popravkov/oslabitev) ali delov izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Če je izpostavljenost zavarovana s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti in drugimi tehnikami CRM, za katere se pričakuje, da se bodo v primeru neplačila unovčile prej, je knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, preostali del izpostavljenosti po upoštevanju delov izpostavljenosti, ki so že zavarovani z drugimi tehnikami za zmanjševanje tveganja, v višini do knjigovodske vrednosti izpostavljenosti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstica** | **Pravna podlaga in navodila** |
| **Pojasnilo** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Krediti in druga finančna sredstva**  „Krediti in druga finančna sredstva“ so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in niso vrednostni papirji; ta postavka vključuje „kredite“ (posojila) v skladu z Uredbo (EU) št. 1071/2013 (uredba ECB o postavkah bilance stanja)[[2]](#footnote-2) ter finančna sredstva, ki se ne morejo razvrstiti kot „krediti“ v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 32 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **Dolžniški vrednostni papirji**  Dolžniški vrednostni papirji so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in so izdani kot vrednostni papirji, ki niso krediti v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 31 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| 3 | **Skupaj**  Vsota zneskov v vrsticah 1 in 2 te predloge. |
| 4 | **Od tega nedonosne izpostavljenosti**  Nedonosne izpostavljenosti v skladu s členom 47a CRR. |
| EU-5 | **Od tega neplačane**  Neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR. |

1. Uredba (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. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. UREDBA (EU) št. 1071/2013 EVROPSKE CENTRALNE BANKE z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2013/33) (UL L 297, 7.11.2013, str. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1). [↑](#footnote-ref-3)