

EBA/GL/2026/02

13. 2. 2026

Usmernenia

o primeraných metódach retailovej diverzifikácie podľa článku 123
ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Povinnosť dodržiavania usmernení a oznamovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov pri dohľade), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na oznamovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 19.05.2026. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, EBA bude príslušné orgány považovať za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA spolu s označením „EBA/GL/2025/05“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V súlade s článkom 123 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zmeneného nariadením (EÚ) 2024/1623 (nariadenie o prudenciálnych požiadavkách, CRR) tieto usmernenia stanovujú primerané metódy diverzifikácie, na základe ktorých sa expozícia považuje za jednu zo značného počtu podobných expozícií podľa článku 123 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Rozsah pôsobnosti

6. Príslušné orgány by mali tieto usmernenia uplatňovať v súlade s úrovňou uplatňovania stanovenou v článku 123 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Adresáti

7. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bode i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Vymedzenie pojmov

8. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy použité a vymedzené v nariadení (EÚ) č. 575/2013 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Okrem toho sa uplatnia nasledujúce vymedzenia pojmov:

Oprávnená retailová expozícia	<i>Každá expozícia, ktorá spĺňa požiadavky podľa článku 123 ods. 1 písm. a), b) a d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</i>
Sekuritizovaná expozícia	<i>Každá expozícia, ktorá je podkladom pre sekuritizáciu, pre ktorú sú expozície vyplývajúce z pozície v tejto sekuritizácii rizikovo vážené podľa hlavy II tretej časti kapitoly 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</i>
Nesekuritizovaná expozícia	<i>Každá expozícia, ktorá je rizikovo vážená podľa hlavy II tretej časti kapitoly 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V záujme zrozumiteľnosti to zahŕňa expozície tvoriace súčasť sekuritizovaného portfólia, v ktorom sa nedosiahol presun významného rizika.</i>

3. Vykonávanie

Dátum uplatnenia

9. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 19.05.2026.

4. Primerané metódy retailovej diverzifikácie

10. Na účely článku 123 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 by sa expozícia mala považovať za expozíciu predstavujúcu jednu z významného počtu expozícií s podobnými vlastnosťami, vzhľadom na ktoré sú riziká spojené s takouto expozíciou podstatne znížené, ak patrí do dostatočne diverzifikovaného portfólia v súlade s odsekom 11.
11. Portfólio by sa malo považovať za dostatočne diverzifikované, ak pomer súčtu hodnôt expozícií veľkých oprávnených retailových expozícií, ako sú vymedzené v odseku 12, k súčtu hodnôt expozícií všetkých oprávnených retailových expozícií inštitúcie nepresahuje 10 %.
12. Oprávnená retailová expozícia by sa mala považovať za veľkú oprávnenú retailovú expozíciu, ak pomer jej hodnoty expozície k súčtu hodnôt expozícií všetkých oprávnených retailových expozícií inštitúcie presiahne prahovú hodnotu 0,2 %. Na účely identifikácie veľkých oprávnených retailových expozícií by inštitúcia mala zaobchádzať s oprávnenými retailovými expozíciami voči klientovi, alebo prípadne skupine prepojených klientov, ako s jednou expozíciou sčítaním hodnôt ich expozícií.
13. Inštitúcia by mala najprv posúdiť, či portfólio zložené zo všetkých oprávnených retailových expozícií inštitúcie spĺňa podmienku stanovenú v odseku 11.
14. Ak portfólio zložené zo všetkých oprávnených retailových expozícií inštitúcie nespĺňa podmienku stanovenú v odseku 11, inštitúcia môže z neho vylúčiť jednu alebo viacero veľkých oprávnených retailových expozícií, ako sa vymedzuje v odseku 12.
15. Portfólio, ktoré je výsledkom vylúčenia expozícií, ktoré bolo vykonané v súlade s odsekom 14, by sa malo považovať za dostatočne diverzifikované, ak spĺňa podmienku stanovenú v odseku 11.

16. Expozície vylúčené v súlade s odsekom 14 by sa nemali považovať za expozičné predstavujúce jednu zo značného počtu podobných expozií podľa článku 123 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
17. V prípade portfólia, ktoré zahŕňa sekuritizované expozičné, by sa posúdenie splnenia podmienky diverzifikácie uvedené v odseku 11 malo vykonať s ohľadom na retailové expozičné, ktoré sú podkladom pre sekuritizáciu, ako keby tieto podkladové expozičné neboli sekuritizované, v súlade s článkom 255 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Výpočet pomerov uvedených v odsekoch 11 a 12 by sa preto nemal uskutočniť pre celé portfólio oprávnených retailových expozií inštitúcie, ale mal by sa vykonať samostatne pre tri subportfóliá. Konkrétne:
- a) V prípade subportfólia pozostávajúceho z nesekuritizovaných expozií, by mal čitateľ a menovateľ zahŕňať len nesekuritizované expozičné.
 - b) V prípade subportfólia pozostávajúceho zo sekuritizovaných expozií, pri ktorých inštitúcia vystupuje ako originátor, by mal čitateľ a menovateľ zahŕňať tieto sekuritizované expozičné, ako aj všetky nesekuritizované expozičné.
 - c) V prípade subportfólia pozostávajúceho zo sekuritizovaných expozií, keď inštitúcia vystupuje ako investor, by mal čitateľ a menovateľ zahŕňať iba podkladové sekuritizované expozičné.
18. Bez ohľadu na odsek 17, pokiaľ ide o sekuritizované expozičné, v prípade ktorých inštitúcie vystupujú ako investori, inštitúcie môžu alternatívne použiť toto usmernenie: opísané posúdenie diverzifikácie by sa malo považovať za automaticky splnené v prípade pozície inštitúcie ako investora v sekuritizácii, pokiaľ túto pozíciu tvoria podkladové expozičné, v prípade ktorých sa v súlade s požiadavkami na náležitú starostlivosť a transparentnosť stanovenými v článkoch 5 a 7 nariadenia (EÚ) 2017/2402 vo vzoroch uvedených v článku 7 uvedeného nariadenia nevyžadujú informácie o dlžníkovi a o hodnote expozičné podkladových expozií týchto sekuritizačných pozícií. Táto výnimka by sa mala uplatňovať len v prípadoch, keď sa vo vzoroch vyžadovaných podľa článku 7 ods. 4 nariadenia (EÚ) 2017/2402 neuvádzajú informácie o dlžníkovi ani veľkosti dlžníka.