II

(Ne teisėkūros procedūra priimami aktai)

REGLAMENTAI

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2017/72

2016 m. rugsėjo 23 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinamos sąlygos, kuriomis suteikiami leidimai netaikyti duomenų reikalavimų

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ([1]), ypač į jo 180 straipsnio 3 dalį, 181 straipsnio 3 dalį ir 182 straipsnio 4 dalį,

kadangi:

(1) pradėjusi įgyvendinti vidaus reitingais pagrįstą metodą (IRB metodą) įstaiga ir bet kuri patronuojančioji įmonė bei jos patronuojamos įmonės gali prašyti kompetentingos institucijos leidimo naudoti dvejų, o ne penkerių metų laikotarpio duomenis, susijusius su įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (angl. *probability of default*, PD) įverčiais, nuosavais nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo (angl. *loss given default*, LGD) įverčiais ir nuosavais perskaičiavimo koeficientų įverčiais, taikomais tam tikrų rūšių pozicijoms. Reikėtų nustatyti sąlygas, kuriomis kompetentingos institucijos galėtų suteikti leidimus netaikyti duomenų reikalavimų;

(2) prieš suteikdamos leidimą netaikyti duomenų reikalavimų, kompetentingos institucijos turėtų patikrinti, ar įstaigos laikosi Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytų reikalavimų. Tačiau šiuo reglamentu nenustatoma reikalavimų kompetentingoms institucijoms specialiai reguliariai tikrinti, ar įstaiga laikosi reikalavimų, kad būtų galima suteikti leidimą netaikyti duomenų reikalavimų, todėl įstaigos, nebesilaikančios šio reglamento reikalavimų, gali taikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 146 straipsnį;

(3) kuo trumpesnis duomenų rinkimo laikotarpis, tuo sunkiau įvertinti rizikos parametrus. Siekiant užtikrinti, kad leidimas netaikyti duomenų reikalavimų galiotų tik nedideliam įstaigų turto pogrupiui, reikėtų nustatyti didžiausią kiekybinę ribą, susijusią tiek su pozicijų vertės dydžiu, tiek su pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal IRB metodą ir standartizuotą metodą, dydžiu, kurių atžvilgiu gali būti suteiktas leidimas netaikyti duomenų reikalavimų. Tuo pačiu tikslu iš leidimo netaikyti duomenų reikalavimų taikymo srities reikėtų aiškiai išbraukti portfelius, kurių sudėtyje esančių rūšių pozicijoms labai būdinga maža arba nulinė stebimo įsipareigojimų neįvykdymo rizika;

(4) siekiant užtikrinti apdairų nuosavų lėšų reikalavimų skaičiavimą, kompetentingos institucijos, vertindamos prašymus suteikti leidimą netaikyti duomenų reikalavimų, taip pat turėtų atsižvelgti į kitus aspektus. Konkrečiai, įstaigos, prašančios leisti naudoti trumpesnes duomenų eilutes, turėtų taikyti tinkamą konservatyvumo atsargą. Be to, įstaigos turėtų kompetentingoms įstaigoms priimtinu būdu įrodyti, kad ilgesnių tikslių, išsamių arba tinkamų laiko eilučių nėra. Turint omenyje, kad dėl netikslių duomenų poveikis nuosavų lėšų reikalavimams gali būti didesnis, įstaigos taip pat turėtų taikyti papildomas duomenų kokybės tvirtinimo procedūras, proporcingas mažesniam imčių dydžiui;

([1]) OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

(5) tų rūšių pozicijoms, kurios neįtrauktos į įstaigos portfelį tuo metu, kai įstaiga pirmą kartą įgyvendino IRB metodą, neturėtų būti leidžiama suteikti leidimą netaikyti duomenų reikalavimų. Priešingai – leidimai netaikyti duomenų reikalavimų turėtų būti suteikiami tik tų rūšių pozicijoms, kurios buvo įtrauktos į įstaigos portfelį tuo metu, kai įstaiga pirmą kartą įgyvendino IRB metodą, nepaisant to, kaip šioms pozicijoms iškart arba vėliau imamas taikyti IRB metodas pagal nuosekluį diegimo planą;

(6) duomenų reikalavimų netaikymo tikslas – netaikyti pareigos naudoti penkerių metų duomenis, kad būtų galima nustatyti IRB metodo parametrus tų rūšių pozicijoms, kurios įtrauktos į įstaigos portfelį, kai įstaiga pirmą kartą įgyvendino IRB metodą. Praėjus penkeriems metams nuo to metodo įgyvendinimo pirmą kartą, įstaigos turėtų būti surinkusios pakankamai duomenų, kad joms nebereikėtų leidimo netaikyti reikalavimų. Todėl leidimai netaikyti duomenų reikalavimų neturėtų būti suteikiami praėjus penkeriems metams nuo datos, kai įstaiga pradėjo įgyvendinti IRB metodą;

(7) reikia užtikrinti, kad šiame reglamente nustatytos sąlygos, užuot trukdžiusios naudoti reitingų sistemas, kurias įstaigos jau naudoja, padėtų sklandžiai pereiti prie naujo režimo, įstaigoms padidintų teisinį tikrumą ir padėtų joms išvengti papildomų sąnaudų. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180, 181 ir 182 straipsnius leidimas netaikyti duomenų reikalavimų yra susijęs su dvejų, o ne penkerių metų duomenų naudojimu; taigi jis savaime nustoja galiojęs praėjus trejiems metams nuo jo suteikimo. Todėl techniniai reguliavimo standartai neturėtų paveikti leidimų netaikyti duomenų reikalavimų, kuriuos kompetentingos institucijos jau yra suteikusios iki šio reglamento įsigaliojimo, nes tai būtų neproporcinga ir atgrasytų nuo IRB metodo taikymo. Kadangi visos šio reglamento nuostatos taikomos sąlygoms, kuriomis galima leisti netaikyti duomenų reikalavimų, jos yra glaudžiai susijusios tarpusavyje. Siekiant užtikrinti tų nuostatų, kurios turėtų įsigalioti vienu metu, suderinamumą ir sudaryti sąlygas visapusiškai jas apžvelgti ir su jomis susipažinti vienoje vietoje asmenims, kuriems tos pareigos taikomos, pageidautina visus techninius reguliavimo standartus, kurių reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180 straipsnio 3 dalį, 181 straipsnio 3 dalį ir 182 straipsnio 4 dalį, pateikti viename reglamente;

(8) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos Europos bankininkystės institucija pateikė Komisijai;

(9) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ([1]) 37 straipsnį, pateikti savo nuomonę,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Dalykas

Šiame reglamente yra nustatomos privalomos sąlygos, kuriomis kompetentingos institucijos įstaigoms gali suteikti leidimus naudoti dvejų, o ne penkerių metų laikotarpio duomenis, susijusius su įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) įverčiais, nuosavais nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) įverčiais ir nuosavais perskaičiavimo koeficientų įverčiais, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180 straipsnio 1 dalies h punkte, 180 straipsnio 2 dalies e punkte, 181 straipsnio 2 dalyje ir 182 straipsnio 3 dalyje (toliau – leidimai netaikyti duomenų reikalavimų).

2 straipsnis

Pozicijų atitikties reikalavimams sąlygos

1. Laikantis 2 ir 3 dalių, leidimas netaikyti duomenų reikalavimų gali būti suteikiamas visų rūšių pozicijoms, jei jos nėra centrinės valdžios institucijų, centrinių bankų ir įstaigų pozicijos, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies a ir b punktuose.

([1]) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Leidimas netaikyti duomenų reikalavimų įmonių pozicijoms, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punkte, gali būti suteikiamas, jei joms struktūriškai nėra būdinga maža arba nulinė stebimo įsipareigojimų neįvykdymo rizika.

3. Leidimas netaikyti duomenų reikalavimų negali būti suteikiamas tų rūšių pozicijoms, kurios nebuvo įtrauktos į įstaigos portfelį tuo metu, kai įstaiga pradėjo įgyvendinti vidaus reitingais pagrįstą metodą (IRB metodą).

3 straipsnis

Kiekybinės sąlygos

1. Leidimus netaikyti duomenų reikalavimų kompetentingos institucijos gali suteikti tik tuomet, jei įstaigos atžvilgiu laikomasi šių kiekybinių sąlygų:

a) prašomo leidimo netaikyti duomenų reikalavimų ir visų jai suteiktų, bet neatšauktų arba nepasibaigusio galiojimo leidimų netaikyti reikalavimų (toliau – galiojantys leidimai netaikyti duomenų reikalavimų) bendra pozicijų vertė neviršija 5 % įstaigos bendros pozicijų vertės;

b) prašomo leidimo netaikyti duomenų reikalavimų ir visų jos turimų galiojančių leidimų netaikyti duomenų reikalavimų bendra pagal riziką įvertintų pozicijų suma neviršija 5 % įstaigos bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos.

2. Taikant 1 dalies a punktą, bendra pozicijų vertė – visų rūšių pozicijų, įvertintų pagal kredito ir gautinų sumų sumažėjimo riziką, agreguota vertė prieš atliekant specifinių kredito rizikos koregavimų, papildomų vertės koregavimų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 34 ir 110 straipsnius ir kitus nuosavų lėšų sumažinimus.

3. Taikant 1 dalies b punktą, bendra pagal riziką įvertintų pozicijų suma – visų rūšių pozicijų, įvertintų pagal kredito ir gautinų sumų sumažėjimo riziką laikantis įstaigos taikomo metodo, agreguota suma.

4 straipsnis

Kokybinės sąlygos

Leidimus netaikyti duomenų reikalavimų kompetentingos institucijos gali suteikti tik toms įstaigoms, kurios pateikia tinkamai dokumentais patvirtintus įrodymus, kad kiekvienos rūšies pozicijos atžvilgiu laikomasi visų šių sąlygų:

a) dėl netikslumo, neišsamumo arba netinkamumo ilgesnių laiko eilučių nėra arba jos netinkamos;

b) siekiant tinkamai kompensuoti tikėtiną skaičiavimo klaidų intervalą dėl trumpesnio laikotarpio duomenų eilučių, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 179 straipsnio 1 dalies a punktą taikoma tinkama konservatyvumo atsarga;

c) sugriežtinamas trumpesnių laiko eilučių įvesties duomenų patikrinimo procesas, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 174 straipsnio b punkte.

5 straipsnis

Laikotarpis

Leidimus netaikyti duomenų reikalavimų kompetentingos institucijos gali suteikti tik pirmiems penkeriems metams po datos, kai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 143 straipsnį įstaigai pirmą kartą leista pagal riziką įvertintų pozicijų sumas apskaičiuoti taikant IRB metodą.

6 straipsnis

Pereinamojo laikotarpio nuostata

Šis reglamentas nėra taikomas leidimams netaikyti duomenų reikalavimų, kuriuos kompetentingos institucijos yra suteikusios iki šio reglamento įsigaliojimo.

7 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2016 m. rugsėjo 23 d.

Komisijos vardu
Pirmininkas
Jean-Claude JUNCKER