II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/2257 НА КОМИСИЯТА

от 11 август 2022 година

за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на методите за изчисляване на брутните суми, изложени на риск от внезапно неизпълнение, за експозициите към дългови и капиталови инструменти и за експозициите към риск от неизпълнение, произтичащ от някои дериватни инструменти, и за определяне на условната стойност на инструментите, различни от посочените в член 325ц, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ([1]), и по-специално член 325ц, параграф 8, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) Основният преглед на търговския портфейл (ОПТП), чиито окончателни правила бяха приети от Базелския комитет през януари 2019 г., има за цел да отстрани установените по време на световната финансова криза недостатъци по отношение на капиталовите изисквания за пазарни рискове. Като част от напредъка, постигнат вследствие на ОПТП, беше въведено ново капиталово изискване съгласно стандартизирания подход за отчитане на риска от неизпълнение на експозициите към дългови и капиталови инструменти. Необходимо е да се предвидят допълнителни технически елементи с цел изясняване на спецификациите на правилата по ОПТП, въведени в правото на Съюза с Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета ([2]) за целите на изискванията за докладване, и при нужда — с цел допълване на тези спецификации. Техническите елементи се отнасят за изчисляването на брутните суми, изложени на риск от внезапно неизпълнение, за експозициите към дългови и капиталови инструменти, за оценката на брутните суми, изложени на риск от внезапно неизпълнение, за експозициите към риск от неизпълнение, произтичащ от някои дериватни инструменти, както и за определянето на условната стойност на инструментите, различни от посочените в член 325ц, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

(2) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от Европейския банков орган.

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013г., стр. 1.

([2]) Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 1).

(3) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, като анализира потенциалните разходи и ползи и поиска консултация със създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета Група на участниците от банковия сектор ([3]),

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определяне на компонентите *P&L*$_{long}$, *P&L*$_{short}$, *Adjustment*$_{long}$ и *Adjustment*$_{short}$ с оглед изчисляването на брутните суми, изложени на риск от внезапно неизпълнение, за експозиции към дългови и капиталови инструменти

1. Институциите определят компонентите P&L$_{long}$ и P&L$_{short}$, посочени в член 325ц, параграфи 1, 2 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват следните формули:

$$PL_{long} = V_A - V_{notional}$$

$$PL_{short} = V_A - V_{notional},$$

където

V_A = пазарната стойност на инструмента, пораждащ експозицията за институцията, към момента на изчисляване на брутната сума, изложена на риск от внезапно неизпълнение, за тази експозиция.

2. Институциите определят компонентите Adjustment$_{long}$ и Adjustment$_{short}$, посочени в член 325ц, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват следните формули:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F,$$

където

V_F = пазарната стойност на инструмента, пораждащ експозицията за институцията, изчислена при допускането, че към момента на изчисляването на брутната сума, изложена на риск от внезапно неизпълнение, за тази експозиция, дълговият инструмент е в неизпълнение и процентът на събиране на вземанията по него е нула.

3. Институциите определят компонентите Adjustment$_{long}$ и Adjustment$_{short}$, посочени в член 325ц, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват следните формули:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F,$$

където

V_F = пазарната стойност на инструмента, пораждащ експозицията за институцията, изчислена при допускането, че към момента на изчисляването на брутната сума, изложена на риск от внезапно неизпълнение, за тази експозиция, по капиталовия инструмент е налице пълна загуба на стойност.

([3]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

Член 2

Оценка на брутните суми, изложени на риск от внезапно неизпълнение, за експозициите, посочени в член 325ц, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013

1. Алтернативната методика за оценка на брутните суми, изложени на риск от внезапно неизпълнение, за експозициите, посочени в член 325ц, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се състои в изчисляване на разликата между пазарната стойност на дериватен инструмент, както е посочено в същия параграф, пораждащ експозицията за институцията, към момента на оценката на брутната сума, изложена на риск от внезапно неизпълнение, и пазарната стойност на този дериватен инструмент, изчислена при допускането, че към този момент длъжникът е в неизпълнение.

2. Когато длъжникът е в неизпълнение към момента на оценката и пазарната стойност на инструмента, пораждащ експозицията за институцията, към този момент отразява печалбата или загубата в резултат от неизпълнението от страна на длъжника, алтернативната методика, посочена в член 325ц, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се състои в това брутната сума на експозицията, изложена на риск от внезапно неизпълнение, да бъде разглеждана като нула.

Член 3

Определяне на условната стойност на инструменти, различни от посочените в член 325ц, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013

1. За целите на член 325ц, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите определят условната стойност на инструментите, различни от посочените в член 325ц, параграф 4, букви а) и б) от същия регламент, като използват следните формули:

а) за експозициите към дългови инструменти, класифицирани като първостепенни дългови инструменти или покрити облигации, условната стойност на инструмента, пораждащ експозицията, е следната:

i) при дълга експозиция:

$$\text{Условна стойност} = \frac{V_D - V_F}{1 - LGD}$$

ii) при къса експозиция:

$$\text{Условна стойност} = \frac{V_F - V_D}{1 - LGD},$$

където:

LGD = LGD, приложена към дълговия инструмент в съответствие с член 325ц, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

V_D = пазарната стойност на инструмента, пораждащ експозицията за институцията, изчислена при допускането, че към момента на изчисляване на брутната сума, изложена на риск от внезапно неизпълнение, за тази експозиция, дълговият инструмент е в неизпълнение, а процентът на събиране на вземанията по него е изчислен по отношение на номиналната стойност на дълговия инструмент и е равен на (1–LGD);

V_F = V_F, както е посочено в член 1, параграф 2 от настоящия регламент;

б) за експозициите към дългови инструменти, класифицирани като дългови инструменти, които не са първостепенни, условната стойност на инструмента, пораждащ експозицията, е нула.

2. За целите на член 325ц, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 условната стойност на инструмента, който поражда експозицията и който не е паричен капиталов инструмент, е нула.

Член 4

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 11 август 2022 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN