II

(Nelegislativní akty)

NAŘÍZENÍ

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2022/2257

ze dne 11. srpna 2022,

kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy upřesňující metody výpočtu hrubých výší rizika náhlého selhání pro expozice vůči dluhovým a kapitálovým nástrojům a pro expozice vůči riziku selhání vyplývající z některých derivátových nástrojů, jakož i pomyslné hodnoty jiných nástrojů než nástrojů uvedených v čl. 325w odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na 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 ([1]), a zejména na čl. 325w odst. 8 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Cílem základního přezkumu obchodního portfolia („FRTB“), jehož konečná pravidla přijal Basilejský výbor v lednu 2019, je řešit nedostatky zjištěné během celosvětové finanční krize, pokud jde o kapitálové požadavky k tržním rizikům. V rámci zlepšení, které přinesl přezkum FRTB, byl v rámci standardizovaného přístupu zaveden nový kapitálový požadavek k zachycení rizika selhání u expozic vůči dluhovým a kapitálovým nástrojům. Je nezbytné poskytnout další technické prvky s cílem vyjasnit specifikace pravidel FRTB zavedených do práva Unie nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ([2]) pro účely požadavků na podávání zpráv a v případě potřeby tyto specifikace doplnit. Tyto technické prvky se týkají výpočtu hrubých výší rizika náhlého selhání („JTD“) pro expozice vůči dluhovým a kapitálovým nástrojům, odhadu hrubých výší rizika náhlého selhání pro expozice vůči riziku selhání vyplývajícímu z derivátových nástrojů a specifikace pomyslných hodnot jiných nástrojů než nástrojů uvedených v čl. 325w odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013.

(2) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovnictví.

([1]) Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ze dne 20. května 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací, a nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 150, 7.6.2019, s. 1).

(3) Evropský orgán pro bankovnictví uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovnictví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ([3]),

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Určení složek $P\&L_{long}$, $P\&L_{short}$, $Adjustment_{long}$ a $Adjustment_{short}$ pro výpočet hrubých výší JTD pro expozice vůči dluhovým a kapitálovým nástrojům

1. Instituce určí složky $P\&L_{long}$ a $P\&L_{short}$ uvedené v čl. 325w odst. 1, 2 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013 pomocí těchto vzorců:

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

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

přičemž:

V_A = tržní hodnota nástroje, který vytváří expozici pro instituci v době výpočtu hrubé výše JTD pro tuto expozici.

2. Instituce určí složky $Adjustment_{long}$ a $Adjustment_{short}$ uvedené v čl. 325w odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 pomocí těchto vzorců:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F$$

přičemž:

V_F = tržní hodnota nástroje, který vedl ke vzniku expozice pro instituci, vypočtená na základě předpokladu, že v době výpočtu hrubé výše JTD pro tuto expozici byl dluhový nástroj v selhání a vykazoval nulovou míru návratnosti.

3. Instituce určí složky $Adjustment_{long}$ a $Adjustment_{short}$ uvedené v čl. 325w odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 pomocí těchto vzorců:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F$$

přičemž:

V_F = tržní hodnota nástroje, který vedl ke vzniku expozice pro instituci, vypočtená na základě předpokladu, že v době výpočtu hrubé výše JTD pro tuto expozici došlo u kapitálového nástroje k úplné ztrátě hodnoty.

([3]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovnictví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

Článek 2

Odhad hrubých výší JTD pro expozice uvedené v čl. 325w odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013

1. Alternativní metodika odhadu hrubých výší JTD expozic uvedená v čl. 325w odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 sestává z výpočtu rozdílu mezi tržní hodnotou derivátového nástroje uvedeného ve zmíněném odstavci, který vytváří expozici pro instituci v době odhadu hrubé výše JTD, a tržní hodnotou tohoto derivátového nástroje vypočtenou na základě předpokladu, že dlužník je v daném okamžiku v selhání.

2. Pokud je dlužník v době odhadu v selhání a tržní hodnota nástroje, který pro instituci v dané době vytváří expozici, odráží zisk nebo ztrátu vyplývající ze selhání dlužníka, spočívá alternativní metodika uvedená v čl. 325w odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 v tom, že se hrubá výše expozice JTD považuje za nulovou.

Článek 3

Určení pomyslných hodnot jiných nástrojů než nástrojů uvedených v čl. 325w odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013

1. Pro účely čl. 325w odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 určí instituce pomyslné hodnoty jiných nástrojů než nástrojů uvedených v čl. 325w odst. 4 písm. a) a b) uvedeného nařízení pomocí těchto vzorců:

a) u expozic vůči dluhovým nástrojům klasifikovaným jako přednostní dluhové nástroje nebo kryté dluhopisy je pomyslná hodnota nástroje, z něhož expozice vychází, následující:

   i) v případě dlouhé expozice:

$$\text{Notional amount} = \frac{V_D - V_F}{1 - \text{LGD}}$$

   ii) v případě krátké expozice:

$$\text{Notional amount} = \frac{V_F - V_D}{1 - \text{LGD}}$$

   přičemž:

LGD (ztrátovost ze selhání) =	LGD přiřazená dluhovému nástroji v souladu s čl. 325w odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013;
V_D =	tržní hodnota nástroje, který vedl ke vzniku expozice pro instituci, vypočtená na základě předpokladu, že v době výpočtu hrubé výše JTD pro tuto expozici byl dluhový nástroj v selhání a zaznamenal míru výtěžnosti, která se vypočítá s ohledem na nominální hodnotu dluhového nástroje a rovná se (1–LGD);
V_F =	V_F podle definice v čl. 1 odst. 2 tohoto nařízení;

b) u expozic vůči dluhovým nástrojům, které jsou klasifikovány jako dluhové nástroje bez přednostního pořadí, se pomyslná hodnota nástroje, z něhož expozice vyplývá, rovná nule.

2. Pro účely čl. 325w odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 se pomyslná hodnota nástroje, který vede ke vzniku expozice a který není hotovostním kapitálovým nástrojem, rovná nule.

Článek 4

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 11. srpna 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN