II.

(Nezakonodavni akti)

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/2257

od 11. kolovoza 2022.

o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju metode izračuna bruto iznosa iznenadnog nastanka statusa neispunjavanja obveza za izloženosti dužničkim i vlasničkim instrumentima te za izloženosti riziku nastanka statusa neispunjavanja obveza koje proizlaze iz određenih izvedenih instrumenata, kojom se utvrđuju zamišljeni iznosi instrumenata koji nisu instrumenti iz članka 325.w stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 ([1]), a posebno njezin članak 325.w stavak 8. treći podstavak,

budući da:

(1) Temeljitim preispitivanjem knjige trgovanja (FRTB), za koje je Bazelski odbor konačna pravila donio u siječnju 2019., nastoji se otkloniti nedostatke kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike utvrđene tijekom globalne financijske krize. Dio poboljšanja uvedenog FRTB-om je i novi kapitalni zahtjev, uveden u okviru standardiziranog pristupa kako bi se obuhvatio rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza za izloženosti dužničkim i vlasničkim instrumentima. Dodatnim tehničkim elementima treba pojasniti specifikacije pravila FRTB-a, koja su u pravo Unije uvedena Uredbom (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća ([2]) za potrebe zahtjeva za izvješćivanje te, prema potrebi, radi dopune tih specifikacija. Ti se tehnički elementi odnose na izračun bruto iznosa iznenadnog nastanka statusa neispunjavanja obveza („JTD") za izloženosti dužničkim i vlasničkim instrumentima, procjenu bruto iznosa iznenadnog nastanka statusa neispunjavanja obveza za izloženosti riziku nastanka statusa neispunjavanja obveza koje proizlaze iz određenih izvedenih instrumenata te na utvrđivanje zamišljenih iznosa instrumenata koji nisu instrumenti iz članka 325.w stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

([1]) SL L 176, 27.6.2013, str. 1.

([2]) Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, i Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 150, 7.6.2019., str. 1.).

(3) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvoreno javno savjetovanje o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analiziralo je moguće povezane troškove i koristi te zatražilo savjet Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([3]),

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Određivanje komponenti $P\&L_{long}$, $P\&L_{short}$, $Adjustment_{long}$ i $Adjustment_{short}$ za izračun bruto JTD iznosa za izloženosti dužničkim i vlasničkim instrumentima

1. Institucije određuju komponente $P\&L_{long}$ i $P\&L_{short}$ iz članka 325.w stavaka 1., 2. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenom sljedećih formula:

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

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

pri čemu je:

V_A = tržišna vrijednost instrumenta iz kojeg proizlazi izloženost za instituciju u vrijeme izračuna bruto JTD iznosa za tu izloženost.

2. Institucije određuju komponente $Adjustment_{long}$ i $Adjustment_{short}$ iz članka 325.w stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/213 primjenom sljedećih formula:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F$$

pri čemu je:

V_F = tržišna vrijednost instrumenta iz kojeg proizlazi izloženost za instituciju, izračunata uz pretpostavku da je u vrijeme izračuna bruto JTD iznosa za tu izloženost dužnički instrument bio u statusu neispunjavanja obveza i s nultom stopom naplate.

3. Institucije određuju komponente $Adjustment_{long}$ i $Adjustment_{short}$ iz članka 325.w stavka 5. Uredbe (EU) br. 575/213 primjenom sljedećih formula:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F$$

pri čemu je:

V_F = tržišna vrijednost instrumenta iz kojeg proizlazi izloženost za instituciju, izračunata uz pretpostavku da je u vrijeme izračuna bruto JTD iznosa za tu izloženost vlasnički instrument bio potpuno izgubio vrijednost.

([3]) Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

Članak 2.

Procjena bruto JTD iznosa za izloženosti iz članka 325.w stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Alternativna metodologija za procjenu bruto JTD iznosa za izloženosti iz članka 325.w stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 uključuje izračun razlike između tržišne vrijednosti izvedenog instrumenta iz tog stavka, iz kojeg proizlazi izloženost za instituciju u vrijeme procjene bruto JTD iznosa, i tržišne vrijednosti tog izvedenog instrumenta, koja je izračunata uz pretpostavku da je dužnik u to vrijeme bio u statusu neispunjavanja obveza.

2. Ako je dužnik u vrijeme procjene u statusu neispunjavanja obveza, a tržišna vrijednost instrumenta iz kojeg proizlazi izloženost za instituciju u to vrijeme odražava dobitak ili gubitak koji su posljedica dužnikova statusa neispunjavanja obveza, pri primjeni alternativne metodologije iz članka 325.w stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 bruto JTD iznos za izloženost jednak je nuli.

Članak 3.

Određivanje zamišljenih iznosa instrumenata koji nisu instrumenti iz članka 325.w stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/213

1. Za potrebe članka 325.w stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/213 institucije određuju zamišljene iznose instrumenata koji nisu instrumenti iz članka 325.w stavka 4. točaka (a) i (b) te uredbe primjenom sljedećih formula:

(a) za izloženosti dužničkim instrumentima koji su klasificirani kao nadređeni dužnički instrumenti ili pokrivene obveznice, zamišljeni iznos instrumenta iz kojeg proizlazi izloženost je:

i. u slučaju duge izloženosti:

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

ii. u slučaju kratke izloženosti:

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

pri čemu je:

LGD = LGD pripisan dužničkom instrumentu u skladu s člankom 325.w stavkom 3. Uredbe (EU) 575/2013;

V_D = tržišna vrijednost instrumenta iz kojeg proizlazi izloženost za instituciju, izračunata uz pretpostavku da je u vrijeme izračuna bruto JTD iznosa za tu izloženost dužnički instrument bio u statusu neispunjavanja obveza i sa stopom naplate koja se izračunava na temelju nominalne vrijednosti dužničkog instrumenta i jednaka je (1 – LGD),

V_F = V_F kako je navedeno u članku 1. stavku 2 ove Uredbe;

(b) za izloženosti dužničkim instrumentima koji su klasificirani kao nenadređeni dužnički instrumenti, zamišljeni iznos instrumenta iz kojeg proizlazi izloženost jednak je nuli.

2. Za potrebe članka 325.w stavka 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 zamišljeni iznos instrumenta iz kojeg proizlazi izloženost i koji nije gotovinski vlasnički instrument jednak je nuli.

Članak 4.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 11. kolovoza 2022.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN