II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2022/2257 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2022. augusztus 11.)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek, valamint egyes származtatott instrumentumokból eredő nemteljesítési kockázatnak való kitettségek bruttó váratlan nemteljesítési összegei számítási módszereinek, valamint az 575/2013/EU rendelet 325w. cikkének (4) bekezdésében említett instrumentumoktól eltérő instrumentumok névleges összegei meghatározásának részletes meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU ([1]) európai parlamenti és tanácsi rendeletre és különösen annak 325w. cikke (8) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

(1) A kereskedési könyv teljes felülvizsgálata, amelynek végleges szabályait a Bázeli Bizottság 2019 januárjában fogadta el, a globális pénzügyi válság során a piaci kockázatokra vonatkozó szavatolótőke-követelmények tekintetében feltárt hiányosságok kezelésére törekszik. A kereskedési könyv teljes felülvizsgálatából eredő javulás részeként a sztenderd módszer keretében új szavatolótőke-követelményt vezettek be a hitelviszonyt megtestesítő és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek nemteljesítési kockázatának mérésére. További technikai elemekről kell rendelkezni a kereskedési könyv teljes felülvizsgálata alapján a jelentéstételi követelmények tekintetében az (EU) 2019/876 európai parlamenti és tanácsi rendelettel ([2]) az uniós jogba bevezetett szabályok előírásainak pontosítása érdekében, és szükség esetén ki kell egészíteni ezeket az előírásokat. Ezek a technikai elemek a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek bruttó váratlan nemteljesítési összegei kiszámítására, egyes származtatott instrumentumokból eredő nemteljesítési kockázatnak való kitettségek bruttó váratlan nemteljesítési összegei becslésére, valamint az 575/2013/EU rendelet 325w. cikkének (4) bekezdésében említett eszközöktől eltérő instrumentumok névleges összegeinek meghatározására vonatkoznak.

(2) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.

([1]) HL L 176., 2013.6.27., 1. o..

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 1. o.)

(3) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az ezzel összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([3]) 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport tanácsát,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A hitelviszonyt megtestesítő és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek váratlan nemteljesítésből eredő bruttó összegei kiszámításához használt *P&L*$_{hosszú}$, *P&L*$_{rövid}$, *Korrekció*$_{hosszú}$ és *Korrekció*$_{rövid}$ összetevők meghatározása

(1) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 325w. cikkének (1), (2) és (5) bekezdésében említett P&L$_{hosszú}$ és P&L$_{rövid}$ összetevőket a következő képletek alkalmazásával határozzák meg:

$$PL_{hosszú} = V_A - V_{névleges}$$

$$PL_{rövid} = V_A - V_{névleges}$$

ahol:

V_A = annak az instrumentumnak a piaci értéke, amelyből az intézménynek a kitettsége származik, az adott kitettségre vonatkozó váratlan nemteljesítésből eredő bruttó összeg kiszámításának időpontjában.

(2) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 325w. cikkének (1) és (2) bekezdésében említett Korrekció$_{hosszú}$ és Korrekció$_{rövid}$ összetevőket a következő képletek alkalmazásával határozzák meg:

$$Korrekció_{hosszú} = -V_F$$

$$Korrekció_{rövid} = -V_F$$

ahol:

V_F = annak az instrumentumnak a piaci értéke, amelyből az intézménynek a kitettsége származik, azzal a feltételezéssel számítva, hogy az adott kitettségre vonatkozó váratlan nemteljesítésből eredő bruttó összeg kiszámításának időpontjában a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum nemteljesítő volt, és megtérülési rátája nulla volt.

(3) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 325w. cikkének (5) bekezdésében említett Korrekció$_{hosszú}$ és Korrekció$_{rövid}$ összetevőket a következő képletek alkalmazásával határozzák meg:

$$Korrekció_{hosszú} = -V_F$$

$$Korrekció_{rövid} = -V_F$$

ahol:

V_F = annak az instrumentumnak a piaci értéke, amelyből az intézménynek a kitettsége származik, azzal a feltételezéssel számítva, hogy az adott kitettségre vonatkozó váratlan nemteljesítésből eredő bruttó összeg kiszámításának időpontjában a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum teljes értékét elvesztette.

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 325w. cikkének (7) bekezdésében említett kitettségek váratlan nemteljesítésből eredő bruttó összegének becslése

(1) Az 575/2013/EU rendelet 325w. cikkének (7) bekezdésében említett kitettségek váratlan nemteljesítésből eredő bruttó összegének becslésére szolgáló alternatív módszer szerint ki kell számítani a következők különbségét: az említett bekezdés szerinti azon származtatott instrumentumnak, amelyből az intézménynek kitettsége származik, a váratlan nemteljesítésből eredő bruttó összeg becslésének időpontjában fennálló piaci értéke és az adott származtatott instrumentum azon feltételezés szerint számított piaci értéke, hogy a kötelezett az adott időpontban nemteljesítő.

(2) Amennyiben a kötelezett a becslés időpontjában nemteljesítő, és annak az instrumentumnak a piaci értéke, amelyből az intézménynek abban az időpontban kitettsége származik, a kötelezett nemteljesítéséből eredő nyereséget vagy veszteséget tükrözi, az 575/2013/EU rendelet 325w. cikkének (7) bekezdésében említett alternatív módszer szerint a kitettség váratlan nemteljesítésből eredő bruttó összegét nullának kell tekinteni.

3. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 325w. cikkének (4) bekezdésében említett instrumentumoktól eltérő instrumentumok névleges összegeinek meghatározása

(1) Az 575/2013/EU rendelet 325w. cikke (1) és (2) bekezdésének alkalmazásában az intézményeknek az említett rendelet 325w. cikke (4) bekezdésének a) és b) pontjában említettektől eltérő instrumentumok névleges összegeit a következő képletek alkalmazásával kell meghatározniuk:

a) az előresorolt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumként vagy fedezett kötvényként besorolt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek esetében annak az instrumentumnak a névleges összege, amelyből a kitettség származik:

   i. hosszú kitettség esetén:

$$\text{Névleges összeg} = \frac{V_D - V_F}{1 - LGD}$$

   ii. rövid kitettség esetén:

$$\text{Névleges összeg} = \frac{V_F - V_D}{1 - LGD}$$

   ahol:

   LGD = az 575/2013/EU rendelet 325w. cikke (3) bekezdésével összhangban a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumhoz rendelt LGD;

   V_D = annak az instrumentumnak a piaci értéke, amelyből az intézménynek a kitettsége származik, azzal a feltételezéssel számítva, hogy az adott kitettségre vonatkozó váratlan nemteljesítésből eredő bruttó összeg kiszámításának időpontjában a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum nemteljesítő volt, és a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum névértékére vonatkozóan kiszámított megtérülési rátájának értéke (1–LGD);

   V_F = V_F az e rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint;

b) a nem előresorolt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumként besorolt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek esetében annak az instrumentumnak a névleges összege, amelyből a kitettség származik, nulla.

(2) Az 575/2013/EU rendelet 325w. cikke (5) bekezdésének alkalmazásában annak az instrumentumnak a névleges összege, amelyből a kitettség származik, és amely nem pénzeszköznek minősülő, tulajdonviszonyt megtestesítő eszköz, nulla.

4. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2022. augusztus 11-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN