II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2022/2257

z 11. augusta 2022,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú metódy výpočtu hrubých súm náhleho zlyhania pre expozície voči dlhovým a kapitálovým nástrojom a pre expozície voči riziku zlyhania vyplývajúcemu z určitých derivátových nástrojov, ako aj pomyselné hodnoty iných nástrojov, ako sú tie, ktoré sú uvedené v článku 325w ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 ([1]), a najmä na jeho článok 325w ods. 8 tretí pododsek,

keďže:

(1) Cieľom základného preskúmania obchodnej knihy (ďalej len „ZPOK“), ktorého konečné pravidlá prijal Bazilejský výbor v januári 2019, je riešiť nedostatky zistené počas globálnej finančnej krízy, pokiaľ ide o požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziká. Ako súčasť zlepšenia, ktoré prinieslo ZPOK, bola v rámci štandardizovaného prístupu zavedená nová požiadavka na vlastné zdroje s cieľom zachytiť riziko zlyhania expozícií voči dlhovým a kapitálovým nástrojom. Treba poskytnúť ďalšie technické prvky na objasnenie špecifikácií pravidiel ZPOK zavedených do práva Únie nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876 ([2]) na účely požiadaviek na predkladanie správ a v prípade potreby tieto špecifikácie doplniť. Tieto technické prvky sa týkajú výpočtu hrubých súm náhleho zlyhania (JTD) pre expozície voči dlhovým a kapitálovým nástrojom, odhadu hrubých súm náhleho zlyhania pre expozície voči riziku zlyhania vyplývajúcemu z určitých derivátových nástrojov a špecifikácie pomyselných hodnôt iných nástrojov, ako sú tie, ktoré sú uvedené v článku 325w ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

(2) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo.

([1]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876 z 20. mája 2019, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o ukazovateľ finančnej páky, ukazovateľ čistého stabilného financovania, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, kreditné riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľkú majetkovú angažovanosť, požiadavky na predkladanie správ a zverejňovanie informácií, a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 150, 7.6.2019, s. 1).

(3) Európsky orgán pre bankovníctvo uskutočnil otvorené verejné konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([3]),

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Určenie zložiek *P&L$_{long}$*, *P&L$_{short}$*, *Adjustment$_{long}$* a *Adjustment$_{short}$* na výpočet hrubých súm JTD pre expozície voči dlhovým a kapitálovým nástrojom

1. Inštitúcie určujú zložky $P\&L_{long}$ a $P\&L_{short}$ uvedené v článku 325w ods. 1, 2 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 použitím týchto vzorcov:

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

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

pričom:

V_A = trhová hodnota nástroja, z ktorého vznikne expozícia pre inštitúciu v čase výpočtu hrubej sumy JTD pre túto expozíciu.

2. Inštitúcie určujú zložky $Adjustment_{long}$ a $Adjustment_{short}$ uvedené v článku 325w ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 použitím týchto vzorcov:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F$$

pričom:

V_F = trhová hodnota nástroja, z ktorého vznikne expozícia pre inštitúciu, vypočítaná na základe predpokladu, že v čase výpočtu hrubej sumy JTD pre túto expozíciu dlhový nástroj zlyhal a zaznamenal nulovú mieru návratnosti.

3. Inštitúcie určujú zložky $Adjustment_{long}$ a $Adjustment_{short}$ uvedené v článku 325w ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 použitím týchto vzorcov:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F$$

pričom:

V_F = trhová hodnota nástroja, z ktorého vznikne expozícia pre inštitúciu, vypočítaná na základe predpokladu, že v čase výpočtu hrubej sumy JTD pre túto expozíciu kapitálový nástroj zaznamenal plnú stratu hodnoty.

([3]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

Článok 2

Odhad hrubých súm JTD pre expozície uvedené v článku 325w ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Alternatívna metodika na odhad hrubých súm JTD expozícií uvedených v článku 325w ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pozostáva z výpočtu rozdielu medzi trhovou hodnotou derivátového nástroja podľa uvedeného odseku, z ktorého vznikne expozícia pre inštitúciu v čase odhadu hrubej sumy JTD, a trhovou hodnotou tohto derivátového nástroja vypočítanou na základe predpokladu, že dlžník je v danom čase v stave zlyhania.

2. Ak je dlžník v čase odhadu v stave zlyhania a trhová hodnota nástroja, z ktorého v danom čase vznikne expozícia pre inštitúciu, odráža zisk alebo stratu vyplývajúcu zo zlyhania dlžníka, alternatívna metodika uvedená v článku 325w ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pozostáva z toho, že hrubá suma JTD expozície sa považuje za nulovú.

Článok 3

Určenie pomyselných hodnôt iných nástrojov, ako sú tie, ktoré sú uvedené v článku 325w ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Na účely článku 325w ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie určujú pomyselné hodnoty iných nástrojov, ako sú tie, ktoré sú uvedené v článku 325w ods. 4 písm. a) a b) uvedeného nariadenia, použitím týchto vzorcov:

a) v prípade expozícií voči dlhovým nástrojom klasifikovaným ako nadriadené dlhové nástroje alebo kryté dlhopisy je pomyselná hodnota nástroja, z ktorého vznikne expozícia:

   i) v prípade dlhej expozície:

$$\text{Pomyselná hodnota} = \frac{V_D - V_F}{1 - LGD}$$

   ii) v prípade krátkej expozície:

$$\text{Pomyselná hodnota} = \frac{V_F - V_D}{1 - LGD}$$

   pričom:

   LGD = LGD priradená dlhovému nástroju v súlade s článkom 325w ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

   V_D = trhová hodnota nástroja, z ktorého vznikne expozícia pre inštitúciu, vypočítaná na základe predpokladu, že v čase výpočtu hrubej sumy JTD pre túto expozíciu dlhový nástroj zlyhal a zaznamenal mieru návratnosti, ktorá sa vypočítava vzhľadom na menovitú hodnotu dlhového nástroja a ktorá sa rovná (1 – LGD);

   V_F = V_F, ako sa vymedzuje v článku 1 ods. 2 tohto nariadenia;

b) v prípade expozícií voči dlhovým nástrojom klasifikovaným ako iné než nadriadené dlhové nástroje sa pomyselná hodnota nástroja, z ktorého vznikne expozícia, rovná nule.

2. Na účely článku 325w ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa pomyselná hodnota nástroja, z ktorého vznikne expozícia a ktorý nie je peňažným kapitálovým nástrojom, rovná nule.

Článok 4

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 11. augusta 2022

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN