II

*(Nezakonodajni akti)*

# UREDBE

## DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/2257

**z dne 11. avgusta 2022**

**o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo metode za izračun bruto zneskov skokovitega naraščanja neplačila za izpostavljenosti iz naslova dolžniških in lastniških instrumentov ter izpostavljenosti tveganju neplačila, ki nastanejo iz določenih izvedenih finančnih instrumentov, ter določitev hipotetičnih zneskov instrumentov, ki niso instrumenti iz člena 325w(4) Uredbe (EU) št. 575/2013**

**(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ([1]) ter zlasti člena 325w(8), tretji pododstavek, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Temeljni pregled trgovalne knjige, katere končna pravila je Baselski odbor sprejel januarja 2019, je namenjen odpravi pomanjkljivosti, ugotovljenih med svetovno finančno krizo, kar zadeva kapitalske zahteve za tržna tveganja. Kot del izboljšanja, ki ga je prinesel temeljni pregled trgovalne knjige, je bila v okviru standardiziranega pristopa uvedena nova kapitalska zahteva za zajetje tveganja neplačila izpostavljenosti iz naslova dolžniških in lastniških instrumentov. Zagotoviti je treba dodatne tehnične elemente za pojasnitev specifikacij pravil temeljnega pregleda trgovalne knjige, ki so bila v pravo Unije uvedena z Uredbo (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]) za namene zahtev glede poročanja, in po potrebi navedene specifikacije dopolniti. Ti tehnični elementi se nanašajo na izračun bruto zneskov skokovitega naraščanja neplačila za izpostavljenosti iz naslova dolžniških in lastniških instrumentov, oceno bruto zneskov skokovitega naraščanja neplačila za izpostavljenosti tveganju neplačila, ki nastanejo iz določenih izvedenih finančnih instrumentov, in določitev hipotetičnih zneskov instrumentov, ki niso instrumenti iz člena 325w(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 .

(2) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski bančni organ.

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

([2]) Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjemov, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 150, 7.6.2019, str. 1).

(3) Evropski bančni organ je opravil javna posvetovanja o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

*Člen 1*

**Določitev komponent *P&L$_{long}$*, *P&L$_{short}$*, *Adjustment$_{long}$* in *Adjustment$_{short}$* za izračun bruto zneskov skokovitega naraščanja verjetnosti neplačila za izpostavljenosti iz naslova dolžniških in lastniških instrumentov**

1. Institucije komponenti $P\&L_{long}$ in $P\&L_{short}$ iz člena 325w(1), (2) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 določijo z uporabo naslednjih formul:

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

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

pri čemer je:

$V_A$ = tržna vrednost instrumenta, iz katerega nastane izpostavljenost za institucijo v času izračuna bruto zneska skokovitega naraščanja verjetnosti neplačila za to izpostavljenost.

2. Institucije komponenti $Adjustment_{long}$ in $Adjustment_{short}$ iz člena 325w(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013 določijo z uporabo naslednjih formul:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F$$

pri čemer je:

$V_F$ = tržna vrednost instrumenta, iz katerega nastane izpostavljenost za institucijo, izračunana ob predpostavki, da je bil v času izračuna bruto zneska skokovitega naraščanja verjetnosti neplačila za to izpostavljenost dolžniški instrument v položaju neplačila in je zanj veljala stopnja poplačljivosti nič.

3. Institucije komponenti $Adjustment_{long}$ in $Adjustment_{short}$ iz člena 325w(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 določijo z uporabo naslednjih formul:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F$$

pri čemer je:

$V_F$ = tržna vrednost instrumenta, iz katerega nastane izpostavljenost za institucijo, izračunana ob predpostavki, da je v času izračuna bruto zneska skokovitega naraščanja verjetnosti neplačila za to izpostavljenost kapitalski instrument popolnoma izgubil vrednost.

([3]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

*Člen 2*

**Ocena bruto zneskov skokovitega naraščanja verjetnosti neplačila za izpostavljenosti iz člena 325w(7) Uredbe (EU) št. 575/2013**

1. Alternativna metodologija za oceno bruto zneskov skokovitega naraščanja verjetnosti neplačila za izpostavljenosti iz člena 325w(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 je sestavljena iz izračuna razlike med tržno vrednostjo izvedenega finančnega instrumenta iz navedenega odstavka, iz katerega nastane izpostavljenost za institucijo v času ocene bruto zneska skokovitega naraščanja verjetnosti neplačila, in tržno vrednostjo tega izvedenega finančnega instrumenta, izračunano ob predpostavki, da je dolžnik takrat v položaju neplačila.

2. Če je dolžnik v času ocenjevanja v položaju neplačila in tržna vrednost instrumenta, iz katerega nastane izpostavljenost za institucijo v tem trenutku odraža dobiček ali izgubo, ki nastane zaradi neplačila dolžnika, se pri alternativni metodologiji iz člena 325w(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 upošteva, da je bruto znesek skokovitega naraščanja verjetnosti neplačila izpostavljenosti enak nič.

*Člen 3*

**Določitev hipotetičnih zneskov instrumentov, ki niso instrumenti iz člena 325w(4) Uredbe (EU) št. 575/2013**

1. Za namene člena 325w(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije določijo hipotetične zneske instrumentov, ki niso tisti iz člena 325w(4), točki (a) in (b), navedene uredbe, z uporabo naslednjih formul:

(a) za izpostavljenosti iz naslova dolžniških instrumentov, razvrščenih kot prednostni dolžniški instrumenti ali krite obveznice, je hipotetični znesek instrumenta, iz katerega nastane izpostavljenost:

(i) v primeru dolge izpostavljenosti:

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

(ii) v primeru kratke izpostavljenosti:

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

pri čemer je:

Izguba ob neplačilu (LGD) = LGD, pripisana dolžniškemu instrumentu v skladu s členom 325w(3) Uredbe (EU) št. 575/2013;

$V_D$ = tržna vrednost instrumenta, iz katerega nastane izpostavljenost za institucijo, izračunana ob predpostavki, da je v času izračuna bruto zneska skokovitega naraščanja verjetnosti neplačila za to izpostavljenost prišlo do položaja neplačila dolžniškega instrumenta, stopnja poplačljivosti pa se izračuna glede na nominalno vrednost dolžniškega instrumenta in je enaka (1–LGD);

$V_F$ = $V_F$, kot je določen v členu 1(2) te uredbe;

(b) za izpostavljenosti iz naslova dolžniških instrumentov, razvrščenih kot neprednostni dolžniški instrumenti, je hipotetični znesek instrumenta, iz katerega nastane izpostavljenost, enak nič.

2. Za namene člena 325w(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 je hipotetični znesek instrumenta, iz katerega nastane izpostavljenost, ki ni denarni lastniški finančni instrument, enak nič.

*Člen 4*

**Začetek veljavnosti**

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 11. avgusta 2022

*Za Komisijo*
*predsednica*
Ursula VON DER LEYEN