2025/878

8.5.2025 г.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2025/878 НА КОМИСИЯТА

от 3 февруари 2025 година

за изменение на регулаторните технически стандарти, установени в Делегиран регламент (ЕС) 2022/2059, Делегиран регламент (ЕС) 2022/2060 и Делегиран регламент (ЕС) 2023/1577, по отношение на техническите подробности за бек-тестовете и изискванията за разпределяне на печалбата и загубата, критериите за оценка на моделируемостта на рисковите фактори и третирането на валутния и стоковия риск в банковия портфейл

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ([1]), и по-специално член 325, параграф 9, трета алинея, член 325бд, параграф 3, трета алинея, член 325бе, параграф 9, трета алинея и член 325бж, параграф 4, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) С Регламент (ЕС) 2024/1623 на Европейския парламент и на Съвета ([2]) бяха изменени някои разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013, за да се въведат малък брой оставащи изисквания на БКБН, които не бяха въведени в предишния банков пакет, както и някои пояснения на вече действащите изисквания. Поради това, тези изменения следва да бъдат отразени в Делегиран регламент (ЕС) 2022/2059 на Комисията ([3]), (ЕС) 2022/2060 ([4]) и (ЕС) 2023/1577 ([5]), с които се допълва Регламент (ЕС) № 575/2013.

(2) За по-тясното съобразяване с международните стандарти на БКБН и с допълнителните изменения, въведени в правото на Съюза с Регламент (ЕС) 2024/1623, е необходимо да се измени Делегиран регламент (ЕС) 2022/2059, за да се уточни, че бюрата от зелени зони, класифицирани в съответствие с посочения регламент, следва да се приемат за имащи съвсем близки теоретични и хипотетични промени в стойността на портфейла, а тези от жълти зони – за имащи достатъчно близки, но не съвсем близки, такива промени. Вместо това следва да се приема, че бюрата от червени и оранжеви зони имат теоретични и хипотетични промени в стойността на портфейла, които не са нито съвсем близки, нито достатъчно близки.

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

([2]) Регламент (ЕС) 2024/1623 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на изискванията за кредитен риск, риск от корекция на кредитната оценка, операционен риск и пазарен риск, както и за долна граница на капиталовото изискване (ОВ L, 2024/1623, 19.6.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([3]) Делегиран регламент (ЕС) 2022/2059 на Комисията от 14 юни 2022 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се уточняват техническите характеристики във връзка с бек-тестовете и изискванията за разпределение на печалбата и загубата съгласно членове 325бе и 325бж от Регламент (ЕС) № 575/2013 (ОВ L 276, 26.10.2022 г., стр. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

([4]) Делегиран регламент (ЕС) 2022/2060 на Комисията от 14 юни 2022 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се уточняват критериите за оценка на податливостта към моделиране на рисковите фактори съгласно подхода на вътрешния модел и честотата на тази оценка съгласно член 325бд, параграф 3 от същия регламент (ОВ L 276, 26.10.2022 г., стр. 60, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).

([5]) Делегиран регламент (ЕС) 2023/1577 на Комисията от 20 април 2023 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти за изчисляване на капиталовите изисквания за пазарен риск при изложените на валутен или стоков риск позиции в банковия портфейл и за третиране на тези позиции с оглед на регулаторните изисквания за бек-тестове и за разпределение на печалбата и загубата при алтернативния подход на вътрешните модели (ОВ L 193, 1.8.2023 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

(3) Необходимо е да се измени Делегиран регламент (ЕС) 2022/2059, за да се премахне агрегиращата формула в член 16 от него, тъй като понастоящем тя се намира в член 325ба, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

(4) С цел да се подпомогнат компетентните органи, когато преценяват дали да позволят на институциите да използват за оценяването на моделируемостта на рисковите фактори, в изпълнение на член 325бд, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, пазарни данни, предоставени от доставчици трети страни, е необходимо да се коригират документационните изисквания в Делегиран регламент (ЕС) 2022/2060.

(5) С оглед на яснотата относно изчисляването на капиталовите изисквания за пазарен риск при позициите в банковия портфейл, институциите следва да разполагат с ясна политика относно бюрата за търгуване, на които е възложено управлението на тези позиции, и възможност да установяват дали валутните позиции пораждат единствено риск, свързан с превалутирането при различните равнища на консолидиране. За целта е необходимо да се измени Делегиран регламент (ЕС) 2023/1577.

(6) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторни технически стандарти, представен на Комисията от Европейския банков орган.

(7) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проекта на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета Група на участниците от банковия сектор ([6]).

(8) Правомощията, съдържащи се в член 325, параграф 9, трета алинея, член 325бд, параграф 3, трета алинея, член 325бе, параграф 9, трета алинея и член 325бж, параграф 4, трета алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, имат за цел да уточнят допълнително техническите елементи, които банките, прилагащи алтернативния подход на вътрешните модели, трябва да използват, когато изчисляват капиталовите си изисквания с оглед на пазарния риск. Тези правомощия са тясно свързани по своя предмет, поради което предложените в настоящия регламент изменения дават пълна представа за всички необходими промени в алтернативните вътрешни модели вследствие на приемането на Регламент (ЕС) 2024/1623 и поради това следва да бъдат обединени в настоящия регламент,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Делегиран регламент (ЕС) 2022/2059 се изменя, както следва:

1) В член 6 параграф 1 се заменя със следното:

„1. За целите на член 325бж от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите изчисляват за портфейл на дадено бюро за търгуване коефициента на корелация на Спирман, определен в член 7 от настоящия регламент, показателя от теста на Колмогоров—Смирнов, определен в член 8 от настоящия регламент, и въз основа на резултатите от тези изчисления прилагат критериите, посочени в член 9 от настоящия регламент.“;

2) Член 9 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното:

„1. За целите на член 325бж, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите категоризират всяко бюро за търгуване като бюро от зелена, оранжева, жълта или червена зона по смисъла на параграфи 2—5.“;

б) добавят се следните параграфи 6, 7 и 8:

„6. За целите на член 325бж, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за бюро за търгуване, категоризирано като бюро за търгуване от зелена зона, се приема, че теоретичните промени в стойността на портфейла му са съвсем близки до хипотетичните.

([6]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

7. За целите на член 325бж, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за бюро за търгуване, категоризирано като бюро за търгуване от жълта зона, се приема, че теоретичните промени в стойността на портфейла му са достатъчно близки, но не съвсем близки, до хипотетичните.

8. За целите на член 325бж, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за бюро за търгуване, категоризирано като бюро за търгуване от червена зона, се приема, че теоретичните промени в стойността на портфейла му не са нито достатъчно близки, нито съвсем близки до хипотетичните.“;

3) Член 10 се заменя със следното:

„*Член 10*

Изчисляване на допълнителното капиталово изискване, посочено в член 325бж, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013

1. Допълнителното капиталово изискване, посочено в член 325бж, параграф 2, е равно на:

$$PLA_{addon} = k \bullet max\{ASA_{aima} - AIMA;\ 0\}$$

където:

PLA_{addon} = PLA_{addon} както е определено в член 325ба, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

k = както е посочено в параграф 2;

ASA_{aima} = ASA_{aima} както е определено в член 325ба, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

$AIMA$ = $AIMA$ както е определено в член 325ба, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

2. За целите на параграф 1 коефициентът k се изчислява по следната формула:

$$k = 0,5 \bullet \frac{\sum_{i \in y} ASA_i}{\sum_{i \in aima} ASA_i}$$

където:

ASA_i = капиталовото изискване с оглед на пазарния риск, изчислено за разпределените към бюро за търгуване „i“ позиции по посочения в трета част, дял IV, глава 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013 алтернативен стандартизиран подход;

$i \in y$ = индексите на бюрата за търгуване, които изчисляват капиталовото си изискване с оглед на пазарния риск по посочения в трета част, дял IV, глава 1б от Регламент (ЕС) № 575/2013 алтернативен подход на вътрешните модели и са категоризирани в съответствие с член 9 от настоящия регламент като бюра от жълта зона;

$i \in aima$ = индексите на бюрата за търгуване, които изчисляват капиталовото си изискване с оглед на пазарния риск по посочения в трета част, дял IV, глава 1б от Регламент (ЕС) № 575/2013 алтернативен подход на вътрешните модели.“;

4) Член 16 се заличава.

Член 2

Делегиран регламент (ЕС) 2022/2060 се изменя, както следва:

1) В член 2 се заличава параграф 4;

2) В член 7, параграф 1 се добавя следната алинея:

„Когато посочените в първа алинея, буква б) източници на информация за проверимите цени включват трети лица продавачи, институцията документира за всяко такова лице и броя рискови фактори, класифицирани като моделируеми въз основа на предоставените от него проверими цени, и оценява съществеността на тези рискови фактори.“

Член 3

Делегиран регламент (ЕС) 2023/1577 се изменя, както следва:

1) В член 1 се добавя следният параграф 6:

„6. При изчисляването, в съответствие с член 325б от Регламент (ЕС) № 575/2013, на консолидираните капиталови изисквания с оглед на пазарния риск, институциите са в състояние да установяват във вътрешните си системи за управление на риска позициите, които, поради риска от превалутиране, произтичащ от превалутирането, по силата на посочения член, на позициите на всяка институция или дружество от групата в една и съща отчетна валута, са били включени в експозицията им към валутен риск.“;

2) В член 3 се добавят следните параграфи 7 и 8:

„7. В рамките на вътрешните си политики, посочени в член 325би от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите документират дали изложените на валутен риск позиции в банковия портфейл са разпределени към бюро за търгуване, управляващо изключително позиции в банковия портфейл, в съответствие с член 104б, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или към бюро за търгуване, управляващо позиции както от търговския, така и от банковия портфейл. Когато някои изложени на валутен риск позиции в банковия портфейл са разпределени към бюро за търгуване, управляващо изключително позиции от банковия портфейл, в съответствие с член 104б, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а други – към бюро за търгуване, което управлява позиции както в търговския, така и в банковия портфейл, във вътрешните политики се уточняват критериите и причините за разпределянето на въпросните позиции към едното или другото бюро за търгуване.

8. При изчисляването, в съответствие с член 325б от Регламент (ЕС) № 575/2013, на консолидираните капиталови изисквания с оглед на пазарния риск, институциите са в състояние да установяват във вътрешните си системи за измерване на риска позициите, които, поради риска от превалутиране, произтичащ от превалутирането, по силата на посочения член, на позициите на всяка институция или дружество от групата в една и съща отчетна валута, са били включени в експозицията им към валутен риск.“;

3) В член 4 се добавя следният параграф 4:

„4. В рамките на вътрешните си политики, посочени в член 325би от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите документират дали позициите в банковия портфейл, изложени на стоков риск или на стоков и валутен риск, са разпределени към бюро за търгуване, управляващо изключително позиции в банковия портфейл, в съответствие с член 104б, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или към бюро за търгуване, управляващо позиции както от търговския, така и от банковия портфейл. Когато някои изложени на валутен риск позиции в банковия портфейл са разпределени към бюро за търгуване, управляващо изключително позиции от банковия портфейл, в съответствие с член 104б, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а други – към бюро за търгуване, което управлява позиции както в търговския, така и в банковия портфейл, във вътрешните политики се уточняват критериите и причините за разпределянето на въпросните позиции към едното или другото бюро за търгуване.“

Член 4

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 3 февруари 2025 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN