2025/878

8.5.2025

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2025/878

ze dne 3. února 2025,

kterým se mění regulační technické normy stanovené v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/2059, nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/2060 a nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2023/1577, pokud jde o technické podrobnosti požadavků na zpětné testování a přiřazování zisků a ztrát, kritéria pro posuzování modelovatelnosti rizikových faktorů a zacházení s měnovým a komoditním rizikem v investičním portfoliu

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ([1]), a zejména na čl. 325 odst. 9 třetí pododstavec, čl. 325be odst. 3 třetí pododstavec, čl. 325bf odst. 9 třetí pododstavec a čl. 325bg odst. 4 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1623 ([2]) změnilo některá ustanovení nařízení (EU) č. 575/2013 s cílem zavést několik zbývajících požadavků Basilejského výboru pro bankovní dohled, které nebyly provedeny v předchozím bankovním balíčku, a vyjasnit některé již existující požadavky. Tyto změny by proto měly být zohledněny v nařízeních Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2059 ([3]), (EU) 2022/2060 ([4]) a (EU) 2023/1577 ([5]), kterým se doplňuje nařízení (EU) č. 575/2013.

(2) Pro zajištění jasnějšího sladění s mezinárodními standardy Basilejského výboru pro bankovní dohled a s dodatečnými změnami zavedenými do práva Unie nařízením (EU) 2024/1623 je nezbytné změnit nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/2059 tak, aby v něm bylo upřesněno, že by se mělo mít za to, že útvary zelené zóny, které jsou jako takové klasifikovány v souladu s uvedeným nařízením, mají blízké teoretické a hypotetické změny hodnoty portfolia, a útvary žluté zóny obchodního portfolia mají dostatečně blízké, avšak nikoli blízké, teoretické a hypotetické změny hodnoty portfolia. U útvarů červené a oranžové zóny by se místo toho mělo mít za to, že vykazují teoretické a hypotetické změny hodnoty portfolia, které nejsou ani blízké, ani dostatečně blízké.

([1]) Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1623 ze dne 31. května 2024, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavky týkající se úvěrového rizika, rizika úvěrové úpravy v ocenění, operačního rizika, tržního rizika a minimální výstupní prahy (Úř. věst. L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([3]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2059 ze dne 14. června 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 s ohledem na regulační technické normy upřesňující technické podrobnosti požadavků na zpětné testování a přiřazování zisků a ztrát podle článků 325bf a 325bg nařízení (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 276, 26.10.2022, s. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

([4]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2060 ze dne 14. června 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy, které upřesňují kritéria pro posuzování modelovatelnosti rizikových faktorů na základě přístupu interního modelu (IMA), jakož i četnost tohoto posuzování podle čl. 325be odst. 3 uvedeného nařízení (Úř. věst. L 276, 26.10.2022, s. 60, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).

([5]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/1577 ze dne 20. dubna 2023, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku u pozic v investičním portfoliu vystavených měnovému nebo komoditnímu riziku a pro zacházení s těmito pozicemi pro účely regulačních požadavků na zpětné testování a požadavku na přiřazování zisků a ztrát podle přístupu založeného na alternativních interních modelech (Úř. věst. L 193, 1.8.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

(3) Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/2059 je třeba změnit vypuštěním vzorce agregace, který je v současné době uveden v článku 16 daného nařízení v přenesené pravomoci, neboť je nyní stanoven v čl. 325ba odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.

(4) S cílem pomoci příslušným orgánům při posuzování toho, zda mohou institucím umožnit používat tržní údaje poskytnuté třetími stranami při posuzování modelovatelnosti rizikových faktorů v souladu s čl. 325be odst. 1 druhým pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013, je nezbytné upravit požadavky na dokumentaci stanovené v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/2060.

(5) V zájmu zajištění větší jasnosti při výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku ve vztahu k pozicím v investičním portfoliu by instituce měly mít jasné zásady vymezující, které obchodní útvary jsou pověřeny řízením těchto pozic, a měly by být schopny určit, zda se devizové pozice týkají pouze rizika převodu. Pro dosažení uvedených cílů je proto nezbytné změnit nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2023/1577.

(6) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovnictví.

(7) Evropský orgán pro bankovnictví vedl o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, otevřené veřejné konzultace, provedl analýzu potenciálních souvisejících nákladů a přínosů a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovnictví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ([6]).

(8) Účelem zmocnění obsažených v čl. 325 odst. 9 třetím pododstavci, čl. 325be odst. 3 třetím pododstavci, čl. 325bf odst. 9 třetím pododstavci a čl. 325bg odst. 4 třetím pododstavci nařízení (EU) č. 575/2013 je dále upřesnit technické prvky, které mají banky použít při výpočtu svých kapitálových požadavků k tržnímu riziku podle přístupu založeného na alternativních interních modelech. Vzhledem k tomu, že tato zmocnění jsou svým předmětem úzce spjata, poskytují změny navržené v tomto nařízení úplný přehled všech nezbytných změn alternativních interních modelů po přijetí nařízení (EU) 2024/1623, a měly by tedy být v tomto nařízení sloučeny,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/2059 se mění takto:

1) V článku 6 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Pro účely článku 325bg nařízení (EU) č. 575/2013 vypočítají instituce pro dané portfolio obchodního útvaru Spearmanův korelační koeficient stanovený v článku 7 tohoto nařízení a metriku Kolmogorovova-Smirnovova testu stanovenou v článku 8 tohoto nařízení a na základě výsledků těchto výpočtů uplatní kritéria uvedená v článku 9 tohoto nařízení.“

2) Článek 9 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Pro účely čl. 325bg odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 klasifikují instituce jednotlivé obchodní útvary jako útvar zelené, oranžové, žluté nebo červené zóny v souladu s odstavci 2 až 5.“;

b) doplňují se nové odstavce 6, 7 a 8, které znějí:

„6. Pro účely čl. 325bg odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 se má za to, že v případě obchodního útvaru, který byl klasifikován jako útvar zelené zóny, jsou teoretické změny hodnoty portfolia tohoto obchodního útvaru blízké hypotetickým změnám hodnoty portfolia tohoto obchodního útvaru.

([6]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovnictví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

7. Pro účely čl. 325bg odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 se má za to, že v případě obchodního útvaru, který byl klasifikován jako útvar žluté zóny, jsou teoretické změny hodnoty portfolia tohoto obchodního útvaru dostatečně blízké, ale ne blízké hypotetickým změnám hodnoty portfolia tohoto obchodního útvaru.

8. Pro účely čl. 325bg odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 se má za to, že v případě obchodního útvaru, který byl klasifikován jako útvar oranžové nebo červené zóny, nejsou teoretické změny hodnoty portfolia tohoto obchodního útvaru ani blízké, ani dostatečně blízké hypotetickým změnám hodnoty portfolia tohoto obchodního útvaru.“

3) Článek 10 se nahrazuje tímto:

„Článek 10

Výpočet dodatečného kapitálového požadavku uvedeného v čl. 325bg odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013

1. Dodatečný kapitálový požadavek uvedený v čl. 325bg odst. 2 se rovná:

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

kde:

PLA_{addon} = PLA_{addon} ve smyslu definice uvedené v čl. 325ba odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013;

k = jak je uvedeno v odstavci 2;

ASA_{aima} = ASA_{aima} ve smyslu definice uvedené v čl. 325ba odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013;

$AIMA$ = $AIMA$ ve smyslu definice uvedené v čl. 325ba odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.

2. Pro účely odstavce 1 se koeficient k vypočte podle následujícího vzorce:

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

kde:

ASA_i = kapitálové požadavky k tržním rizikům vypočtené podle alternativního standardizovaného přístupu stanoveného v části třetí hlavě IV kapitole 1a nařízení (EU) č. 575/2013 pro všechny pozice přiřazené obchodnímu útvaru „*i*“;

$i \in y$ = indexy všech obchodních útvarů, které byly klasifikovány jako útvary žluté zóny v souladu s článkem 9 tohoto nařízení mezi těmi, pro které jsou kapitálové požadavky k tržním rizikům vypočteny podle přístupu založeného na alternativních interních modelech stanoveného v části třetí hlavě IV kapitole 1b nařízení (EU) č. 575/2013;

$i \in aima$ = indexy všech obchodních útvarů, pro které jsou kapitálové požadavky k tržním rizikům vypočteny podle přístupu založeného na alternativních interních modelech stanoveného v části třetí hlavě IV kapitole 1b nařízení (EU) č. 575/2013.“

4) Článek 16 se zrušuje.

Článek 2

Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/2060 se mění takto:

1) V článku 2 se zrušuje odstavec 4.

2) V čl. 7 odst. 1 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Pokud zdroje informací o ověřitelných cenách instituce, jež jsou uvedeny v prvním pododstavci písm. b), zahrnují třetí strany, instituce navíc zdokumentuje pro každou třetí stranu počet rizikových faktorů, které byly klasifikovány jako modelovatelné na základě ověřitelných cen poskytnutých touto třetí stranou, a posouzení významnosti těchto rizikových faktorů.“

Článek 3

Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2023/1577 se mění takto:

1) V článku 1 se doplňuje nový odstavec 6, který zní:

„6. Při výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku na konsolidovaném základě v souladu s článkem 325b nařízení (EU) č. 575/2013 musí být instituce schopny ve svých interních systémech řízení rizik identifikovat pozice, které byly zahrnuty do expozice instituce vůči měnovému riziku z důvodu rizika převodu při převodu pozic každé instituce nebo podniku skupiny do téže vykazovací měny v souladu s uvedeným článkem.“

2) V článku 3 se doplňují nové odstavce 7 a 8, které znějí:

„7. Instituce v rámci interních strategií uvedených v článku 325bi nařízení (EU) č. 575/2013 zdokumentují, zda jsou pozice v investičním portfoliu vystavené měnovému riziku přiřazeny obchodnímu útvaru, který spravuje výhradně pozice v investičním portfoliu v souladu s čl. 104b odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013, nebo obchodnímu útvaru spravujícímu pozice v obchodním i investičním portfoliu. Pokud jsou některé pozice v investičním portfoliu vystavené měnovému riziku přiřazeny obchodnímu útvaru, který spravuje výhradně pozice v investičním portfoliu v souladu s čl. 104b odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013, a některé jiné jsou přiřazeny obchodnímu útvaru spravujícímu pozice v obchodním i investičním portfoliu, stanoví interní strategie kritéria a důvody pro přiřazení obchodnímu útvaru spravujícímu výhradně pozice v investičním portfoliu, nebo útvaru spravujícímu pozice v obchodním i investičním portfoliu.

8. Při výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku na konsolidovaném základě v souladu s článkem 325b nařízení (EU) č. 575/2013 musí být instituce schopny ve svých interních systémech měření rizik identifikovat pozice, které byly zahrnuty do expozice instituce vůči měnovému riziku z důvodu rizika převodu při převodu pozic každé instituce nebo podniku skupiny do téže vykazovací měny v souladu s uvedeným článkem.“

3) V článku 4 se doplňuje nový odstavec 4, který zní:

„4. Instituce v rámci interních strategií uvedených v článku 325bi nařízení (EU) č. 575/2013 zdokumentují, zda jsou pozice v investičním portfoliu vystavené komoditnímu riziku nebo komoditnímu i měnovému riziku přiřazeny obchodnímu útvaru, který spravuje výhradně pozice v investičním portfoliu v souladu s čl. 104b odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013, nebo obchodnímu útvaru spravujícímu pozice v obchodním i investičním portfoliu. Pokud jsou některé pozice v investičním portfoliu vystavené měnovému riziku přiřazeny obchodnímu útvaru, který spravuje výhradně pozice v investičním portfoliu v souladu s čl. 104b odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013, a některé jiné jsou přiřazeny obchodnímu útvaru spravujícímu pozice v obchodním i investičním portfoliu, stanoví interní strategie kritéria a důvody pro přiřazení obchodnímu útvaru spravujícímu výhradně pozice v investičním portfoliu, nebo útvaru spravujícímu pozice v obchodním i investičním portfoliu.“

Článek 4

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 3. února 2025.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN