Europos Sąjungos
oficialusis leidinys

LT
L serija

2025/878

2025 5 8

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2025/878

2025 m. vasario 3 d.

kuriuo iš dalies keičiami Deleguotajame reglamente (ES) 2022/2059, Deleguotajame reglamente (ES) 2022/2060 ir Deleguotajame reglamente (ES) 2023/1577 nustatyti techniniai reguliavimo standartai dėl grįžtamojo patikrinimo ir pelno ir nuostolio priskyrimo reikalavimų techninių elementų, galimybės modeliuoti rizikos veiksnius vertinimo kriterijų ir užsienio valiutos kurso rizikos ir biržos prekių kainos rizikos traktavimo ne prekybos knygoje

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ([1]), ypač į jo 325 straipsnio 9 dalies trečią pastraipą, 325be straipsnio 3 dalies trečią pastraipą, 325bf straipsnio 9 dalies trečią pastraipą ir 325bg straipsnio 4 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

(1) Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2024/1623 ([2]) iš dalies pakeistos tam tikros Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos siekiant nustatyti nedidelį skaičių likusių BBPK reikalavimų, kurie nebuvo įgyvendinti ankstesniame bankų sektoriaus dokumentų rinkinyje, ir tam tikrus jau galiojančių reikalavimų paaiškinimus. Todėl tie pakeitimai turėtų atsispindėti Komisijos deleguotuosiuose reglamentuose (ES) 2022/2059 ([3]), (ES) 2022/2060 ([4]) ir (ES) 2023/1577 ([5]), kuriais papildomas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013;

(2) siekiant užtikrinti aiškesnį derėjimą su BBPK tarptautiniais standartais ir papildomais pakeitimais, Sąjungos teisėje padarytais Reglamentu (ES) 2024/1623, būtina iš dalies pakeisti Deleguotąjį reglamentą (ES) 2022/2059 siekiant nustatyti, kad turėtų būti laikoma, kad žalios zonos sąrašams, priskirtiems tokių sąrašų grupei pagal tą reglamentą, būdingi artimi teoriniai ir numatomi portfelio vertės pokyčiai, o geltonos zonos prekybos operacijų sąrašams būdingi pakankamai artimi, bet ne artimi teoriniai ir numatomi portfelio vertės pokyčiai. Tačiau turėtų būti laikoma, kad raudonos ir oranžinės zonos sąrašams būdingi teoriniai ir numatomi portfelio vertės pokyčiai, kurie nėra nei artimi, nei pakankamai artimi;

([1]) OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

([2]) 2024 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2024/1623, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013, kiek tai susiję su kredito rizikos, kredito vertinimo koregavimo rizikos, operacinės rizikos, rinkos rizikos ir rezultatų apatinės ribos reikalavimais (OL L, 2024/1623, 2024 6 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([3]) 2022 m. birželio 14 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2059, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bf ir 325bg straipsniuose nurodyti grįžtamojo patikrinimo ir pelno ir nuostolio priskyrimo reikalavimų techniniai elementai (OL L 276, 2022 10 26, p. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

([4]) 2022 m. birželio 14 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2060, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 pagal jo 325be straipsnio 3 dalį papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi galimybės modeliuoti rizikos veiksnius pagal vidaus modelių metodą (IMA) vertinimo kriterijai ir to vertinimo dažnumas (OL L 276, 2022 10 26, p. 60, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).

([5]) 2023 m. balandžio 20 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2023/1577, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, susijusiais su nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti apskaičiavimu ne prekybos knygos pozicijoms, kurioms kyla užsienio valiutos kurso rizika arba biržos prekių kainos rizika, ir tų pozicijų traktavimu taikant reguliuojamojo grįžtamojo patikrinimo reikalavimus ir pelno ir nuostolio priskyrimo reikalavimą pagal alternatyvų vidaus modelių metodą (OL L 193, 2023 8 1, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

(3) Deleguotąjį reglamentą (ES) 2022/2059 būtina iš dalies pakeisti siekiant išbraukti šiuo metu to deleguotojo reglamento 16 straipsnyje nustatytą sumavimo formulę, kuri dabar yra nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325ba straipsnio 3 dalyje;

(4) siekiant padėti kompetentingoms institucijoms įvertinti, ar leisti įstaigoms naudoti pardavėjų, kurie yra trečiosios šalys, pateiktus rinkos duomenis vertinant galimybę modeliuoti rizikos veiksnius pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325be straipsnio 1 dalies antrą pastraipą, būtina pakoreguoti Deleguotajame reglamente (ES) 2022/2060 nustatytus dokumentavimo reikalavimus;

(5) siekiant užtikrinti didesnį aiškumą dėl nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti, susijusių su ne prekybos knygos pozicijomis, apskaičiavimo, įstaigos turėtų turėti aiškią politiką, kurioje būtų nurodyta, kurie prekybos operacijų sąrašai yra atsakingi už tų pozicijų valdymą, ir jos turėtų galėti identifikuoti, ar užsienio valiutos pozicijos yra susijusios tik su keitimo rizika. Todėl siekiant užtikrinti, kad tie tikslai būtų pasiekti, būtina iš dalies pakeisti Deleguotąjį reglamentą (ES) 2023/1577;

(6) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;

(7) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ([6]) 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų;

(8) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325 straipsnio 9 dalies trečioje pastraipoje, 325be straipsnio 3 dalies trečioje pastraipoje, 325bf straipsnio 9 dalies trečioje pastraipoje ir 325bg straipsnio 4 dalies trečioje pastraipoje nustatytais įgaliojimais siekiama išsamiau nustatyti techninius elementus, kuriuos bankai turi naudoti apskaičiuodami savo nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti pagal alternatyvų vidaus modelių metodą. Kadangi tie įgaliojimai yra glaudžiai susiję pagal savo dalyką, šiame reglamente siūlomi pakeitimai suteikia išsamų visų alternatyvių vidaus modelių pakeitimų, kuriuos būtina padaryti priėmus Reglamentą (ES) 2024/1623, vaizdą, todėl jie visi turėtų būti įtraukti į šį reglamentą,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2059 iš dalies keičiamas taip:

1) 6 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bg straipsnio tikslais įstaigos konkretaus prekybos operacijų sąrašo portfeliui apskaičiuoja šio reglamento 7 straipsnyje nustatytą Spirmeno koreliacijos koeficientą ir šio reglamento 8 straipsnyje nustatytą Kolmogorovo ir Smirnovo kriterijaus metriką ir, remdamosi tų skaičiavimų rezultatais, taiko šio reglamento 9 straipsnyje nurodytus kriterijus.“;

2) 9 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bg straipsnio 1 dalį, įstaigos kiekvieną prekybos operacijų sąrašą priskiria žalios, oranžinės, geltonos arba raudonos zonos sąrašų grupei, kaip nurodyta 2–5 dalyse.“;

b) papildomas šiomis 6, 7 ir 8 dalimis:

„6. Taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bg straipsnio 1 dalį laikoma, kad prekybos operacijų sąrašui, priskirtam žalios zonos sąrašų grupei, būdingi teoriniai to prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės pokyčiai, artimi numatomiems to prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės pokyčiams.

([6]) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

7. Taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bg straipsnio 1 dalį laikoma, kad prekybos operacijų sąrašui, priskirtam geltonos zonos sąrašų grupei, būdingi teoriniai to prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės pokyčiai, pakankamai artimi, bet ne artimi numatomiems to prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės pokyčiams.

8. Taikant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bg straipsnio 1 dalį laikoma, kad prekybos operacijų sąrašui, priskirtam arba oranžinės zonos sąrašų grupei, arba raudonos zonos sąrašų grupei, būdingi teoriniai to prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės pokyčiai, nei artimi, nei pakankamai artimi numatomiems to prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės pokyčiams.“;

3) 10 straipsnis pakeičiamas taip:

„*10 straipsnis*

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bg straipsnio 2 dalyje nurodyto papildomų nuosavų lėšų reikalavimo apskaičiavimas

1. Papildomų nuosavų lėšų reikalavimas, nurodytas 325bg straipsnio 2 dalyje, yra lygus:

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

čia:

PLA_{addon} = PLA_{addon}, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325ba straipsnio 3 dalyje;

k = kaip nurodyta 2 dalyje;

ASA_{aima} = ASA_{aima} , kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325ba straipsnio 3 dalyje;

$AIMA$ = $AIMA$, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325ba straipsnio 3 dalyje.

2. Taikant 1 dalį, koeficientas k apskaičiuojamas pagal šią formulę:

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

čia:

ASA_i = nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti, apskaičiuoti pagal alternatyvų standartizuotą metodą, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 1a skyriuje, visoms prekybos operacijų sąrašui i priskirtoms pozicijoms;

$i \in y$ = visų prekybos operacijų sąrašų, kurie pagal šio reglamento 9 straipsnį priskiriami geltonos zonos sąrašų grupei, tarp jų ir tų, kuriems nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti apskaičiuojami pagal alternatyvų vidaus modelių metodą, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 1b skyriuje, indeksai;

$i \in aima$ = visų prekybos operacijų sąrašų, kuriems nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti apskaičiuojami pagal alternatyvų vidaus modelių metodą, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 1b skyriuje, indeksai.“;

4) 16 straipsnis išbraukiamas.

2 straipsnis

Deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2060 iš dalies keičiamas taip:

1) 2 straipsnio 4 dalis išbraukiama;

2) 7 straipsnio 1 dalis papildoma šia pastraipa:

„Kai pirmos pastraipos b punkte nurodyti įstaigos informacijos apie patikrinamas kainas šaltiniai apima pardavėjus, kurie yra trečiosios šalys, įstaiga papildomai dokumentuoja kiekvieno pardavėjo, kuris yra trečioji šalis, rizikos veiksnių, priskirtų prie modeliuojamų remiantis to pardavėjo, kuris yra trečioji šalis, pateiktomis patikrinamomis kainomis, skaičių ir tų rizikos veiksnių reikšmingumo įvertinimą.“

3 straipsnis

Deleguotasis reglamentas (ES) 2023/1577 iš dalies keičiamas taip:

1) 1 straipsnis papildomas 6 dalimi:

„6. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325b straipsnį nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti apskaičiuodamos konsoliduotai įstaigos turi galėti savo vidaus rizikos valdymo sistemose identifikuoti pozicijas, kurios buvo įtrauktos į įstaigos užsienio valiutos kurso rizikos poziciją dėl keitimo rizikos, atsirandančios perskaičiuojant kiekvienos grupei priklausančios įstaigos ar įmonės pozicijas į tą pačią ataskaitose nurodomą valiutą pagal tą straipsnį.“;

2) 3 straipsnis papildomas 7 ir 8 dalimis:

„7. Taikydamos savo vidaus politiką, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bi straipsnyje, įstaigos dokumentuoja, ar ne prekybos knygos pozicijos, kurioms kyla užsienio valiutos kurso rizika, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 104b straipsnio 6 dalį yra priskiriamos prekybos operacijų sąrašui, valdančiam tik ne prekybos knygos pozicijas, ar prekybos operacijų sąrašui, valdančiam ir prekybos, ir ne prekybos knygos pozicijas. Kai vienos ne prekybos knygos pozicijos, kurioms kyla užsienio valiutos kurso rizika, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 104b straipsnio 6 dalį yra priskiriamos prekybos operacijų sąrašui, valdančiam tik ne prekybos knygos pozicijas, o kitos priskiriamos prekybos operacijų sąrašui, valdančiam ir prekybos, ir ne prekybos knygos pozicijas, vidaus politikoje nurodomi pozicijų priskyrimo prekybos operacijų sąrašui, valdančiam tik ne prekybos knygos pozicijas, arba sąrašui, valdančiam ir prekybos, ir ne prekybos knygos pozicijas, kriterijai ir pagrindas.

8. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325b straipsnį nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti apskaičiuodamos konsoliduotai įstaigos turi galėti savo vidaus rizikos vertinimo sistemose identifikuoti pozicijas, kurios buvo įtrauktos į įstaigos užsienio valiutos kurso rizikos poziciją dėl keitimo rizikos, atsirandančios perskaičiuojant kiekvienos grupei priklausančios įstaigos ar įmonės pozicijas į tą pačią ataskaitose nurodomą valiutą pagal tą straipsnį.“;

3) 4 straipsnis papildomas 4 dalimi:

„4. Taikydamos savo vidaus politiką, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bi straipsnyje, įstaigos dokumentuoja, ar ne prekybos knygos pozicijos, kurioms kyla biržos prekių kainos rizika arba ir biržos prekių kainos, ir užsienio valiutos kurso rizika, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 104b straipsnio 6 dalį yra priskiriamos prekybos operacijų sąrašui, valdančiam tik ne prekybos knygos pozicijas, ar prekybos operacijų sąrašui, valdančiam ir prekybos, ir ne prekybos knygos pozicijas. Kai vienos ne prekybos knygos pozicijos, kurioms kyla užsienio valiutos kurso rizika, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 104b straipsnio 6 dalį yra priskiriamos prekybos operacijų sąrašui, valdančiam tik ne prekybos knygos pozicijas, o kitos priskiriamos prekybos operacijų sąrašui, valdančiam ir prekybos, ir ne prekybos knygos pozicijas, vidaus politikoje nurodomi pozicijų priskyrimo prekybos operacijų sąrašui, valdančiam tik ne prekybos knygos pozicijas, arba sąrašui, valdančiam ir prekybos, ir ne prekybos knygos pozicijas, kriterijai ir pagrindas.“

4 straipsnis

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2025 m. vasario 3 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN