Eiropas Savienības
Oficiālais Vēstnesis

LV
L sērija

2025/878

8.5.2025.

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) 2025/878

(2025. gada 3. februāris),

ar ko Deleģētajā regulā (ES) 2022/2059, Deleģētajā regulā (ES) 2022/2060 un Deleģētajā regulā (ES) 2023/1577 noteiktos regulatīvos tehniskos standartus groza attiecībā uz atpakaļejošu pārbaužu un peļņas un zaudējumu attiecinājuma prasību tehniskajiem datiem, kritērijiem riska faktoru modelējamības novērtēšanai, kā arī ārvalstu valūtas riskam un preču riskam piemērojamo režīmu netirdzniecības portfelī

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 ([1]), un jo īpaši tās 325. panta 9. punkta trešo daļu, 325.be panta 3. punkta trešo daļu, 325.bf panta 9. punkta trešo daļu un 325.bg panta 4. punkta trešo daļu,

tā kā:

(1) Nolūkā ieviest nelielu skaitu atlikušo Bāzeles Banku uzraudzības komitejas (*BCBS*) prasību, kas nebija īstenotas iepriekšējā banku nozares paketē, kā arī dažus precizējumus jau spēkā esošajās prasībās daži Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteikumi tika grozīti ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2024/1623 ([2]). Tāpēc minētie grozījumi, ar kuriem papildina Regulu (ES) Nr. 575/2013, būtu jāatspoguļo Komisijas Deleģētajās regulās (ES) 2022/2059 ([3]), (ES) 2022/2060 ([4]) un (ES) 2023/1577 ([5]).

(2) Lai nodrošinātu skaidrāku saskaņošanu ar *BCBS* starptautiskajiem standartiem un papildu grozījumiem, kas ar Regulu (ES) 2024/1623 ieviesti Savienības tiesību aktos, Deleģētā regula (ES) 2022/2059 ir jāgroza nolūkā precizēt, ka zaļās zonas nodaļas saskaņā ar minētās regulas klasifikāciju būtu jāuzskata par tādām nodaļām, kurās teorētiskās un hipotētiskās izmaiņas portfeļa vērtībā ir tuvas, un dzeltenās zonas nodaļas – par nodaļām, kurās teorētiskās un hipotētiskās izmaiņas portfeļa vērtībā ir pietiekami tuvas, bet ne tuvas. Savukārt sarkanās un oranžās zonas nodaļas būtu jāuzskata par tādām nodaļām, kurās teorētiskās un hipotētiskās izmaiņas portfeļa vērtībā nav ne tuvas, ne pietiekami tuvas.

([1]) OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.

([2]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2024/1623 (2024. gada 31. maijs), ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz prasībām kredītriskam, kredīta vērtības korekcijas riskam, operacionālajam riskam, tirgus riskam un riska darījumu vērtības minimālajai robežvērtībai (OV L, 2024/1623, 19.6.2024., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([3]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2022/2059 (2022. gada 14. jūnijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizē atpakaļejošas pārbaudes un peļņas un zaudējumu attiecinājuma prasību tehniskos datus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bf un 325.bg pantu (OV L 276, 26.10.2022., 47. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

([4]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2022/2060 (2022. gada 14. jūnijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizē kritērijus riska faktoru modelējamības novērtēšanai saskaņā ar iekšējā modeļa pieeju (*IMA*) un norāda minētā novērtējuma biežumu saskaņā ar 325.be panta 3. punktu (OV L 276, 26.10.2022., 60. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).

([5]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2023/1577 (2023. gada 20. aprīlis), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par to, kā aprēķināt pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku netirdzniecības portfeļa pozīcijām, kuras pakļautas ārvalstu valūtas riskam vai preču riskam, un par šīm pozīcijām piemērojamo režīmu regulatīvo atpakaļejošo pārbaužu prasību un peļņas un zaudējumu attiecinājuma prasības vajadzībām saskaņā ar alternatīvo iekšējā modeļa pieeju (OV L 193, 1.8.2023., 1. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

(3) Deleģētā regula (ES) 2022/2059 ir jāgroza ar mērķi svītrot minētās deleģētās regulas 16. pantā pašlaik noteikto apkopošanas formulu, kura tagad ir noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.ba panta 3. punktā.

(4) Lai palīdzētu kompetentajām iestādēm novērtēt to, vai riska faktoru modelējamības novērtēšanā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.be panta 1. punkta otro daļu ļaut iestādēm izmantot tirgus datus, ko sniedz pārdevēji, kas ir trešās personas, ir jāpielāgo Deleģētajā regulā (ES) 2022/2060 noteiktās dokumentācijas prasības.

(5) Lai nodrošinātu papildu skaidrību par pašu kapitāla prasību aprēķināšanu attiecībā uz tirgus risku saistībā ar netirdzniecības portfeļa pozīcijām, iestādēm vajadzētu būt skaidrai politikai, kurā norāda par minēto pozīciju pārvaldību atbildīgās tirdzniecības nodaļas, un tām būtu jāspēj noteikt, vai ārvalstu valūtas pozīcijas attiecas tikai uz pārrēķināšanas risku. Tāpēc Deleģētā regula (ES) 2023/1577 ir jāgroza, lai nodrošinātu minēto mērķu sasniegšanu.

(6) Šīs regulas pamatā ir regulatīvo tehnisko standartu projekts, ko Komisijai iesniegusi Eiropas Banku iestāde.

(7) Eiropas Banku iestāde ir veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par regulatīvo tehnisko standartu projektu, kas ir šīs regulas pamatā, izvērtējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 ([6]) 37. pantu izveidotās Banku nozares ieinteresēto personu grupas atzinumu.

(8) Regulas (ES) Nr. 575/2013 325. panta 9. punkta trešajā daļā, 325.be panta 3. punkta trešajā daļā, 325.bf panta 9. punkta trešajā daļā un 325.bg panta 4. punkta trešajā daļā ietverto pilnvaru mērķis ir sīkāk precizēt tehniskos elementus, kas bankām jāizmanto, aprēķinot pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku saskaņā ar alternatīvo iekšējā modeļa pieeju. Tā kā minētās pilnvaras savstarpēji ir tematiski cieši saistītas, šajā regulā ierosinātie grozījumi sniedz pilnīgu priekšstatu par visām nepieciešamajām izmaiņām alternatīvajos iekšējos modeļos pēc Regulas (ES) 2024/1623 pieņemšanas, un tāpēc tie būtu jāapvieno šajā regulā,

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Deleģēto regulu (ES) 2022/2059 groza šādi:

1) regulas 6. panta 1. punktu aizstāj ar šādu:

"1. Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bg panta vajadzībām iestādes konkrētas tirdzniecības nodaļas portfelim aprēķina šīs regulas 7. pantā noteikto Spīrmena korelācijas koeficientu, šīs regulas 8. pantā noteikto Kolmogorova-Smirnova kritērija rādītāju un, pamatojoties uz minēto aprēķinu rezultātiem, piemēro šīs regulas 9. pantā minētos kritērijus.";

2) regulas 9. pantu groza šādi:

a) panta 1. punktu aizstāj ar šādu:

"1. Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bg panta 1. punkta vajadzībām iestādes katru tirdzniecības nodaļu klasificē kā zaļās, oranžās, dzeltenās vai sarkanās zonas nodaļu saskaņā ar 2. līdz 5. punktu.";

b) pantam pievieno šādu 6., 7. un 8. punktu:

"6. Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bg panta 1. punkta vajadzībām tirdzniecības nodaļu, kas klasificēta kā zaļās zonas nodaļa, uzskata par tādu nodaļu, kurā teorētiskās izmaiņas minētās tirdzniecības nodaļas portfeļa vērtībā ir tuvas hipotētiskajām izmaiņām minētās tirdzniecības nodaļas portfeļa vērtībā.

([6]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

7. Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bg panta 1. punkta vajadzībām tirdzniecības nodaļu, kas klasificēta kā dzeltenās zonas nodaļa, uzskata par tādu nodaļu, kurā teorētiskās izmaiņas minētās tirdzniecības nodaļas portfeļa vērtībā ir pietiekami tuvas, bet ne tuvas hipotētiskajām izmaiņām minētās tirdzniecības nodaļas portfeļa vērtībā.

8. Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bg panta 1. punkta vajadzībām tirdzniecības nodaļu, kas klasificēta vai nu kā oranžās zonas nodaļa, vai kā sarkanās zonas nodaļa, uzskata par tādu nodaļu, kurā teorētiskās izmaiņas minētās tirdzniecības nodaļas portfeļa vērtībā nav nedz tuvas, nedz pietiekami tuvas hipotētiskajām izmaiņām minētās tirdzniecības nodaļas portfeļa vērtībā.";

3) regulas 10. pantu aizstāj ar šādu:

"*10. pants*

Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bg panta 2. punktā minētās papildu pašu kapitāla prasības aprēķināšana

1. Papildu pašu kapitāla prasība, kas minēta 325.bg panta 2. punktā, ir vienāda ar:

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

kur:

PLA_{addon} = PLA_{addon}, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.ba panta 3. punktā;

k = kā noteikts 2. punktā;

ASA_{aima} = ASA_{aima}, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.ba panta 3. punktā;

$AIMA$ = $AIMA$, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.ba panta 3. punktā.

2. Šā panta 1. punkta nolūkos koeficientu k aprēķina pēc šādas formulas:

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

kur:

ASA_i = pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus riskiem, kas aprēķinātas saskaņā ar alternatīvo standartizēto pieeju, kura izklāstīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas IV sadaļas 1.a nodaļā, visām pozīcijām, kas piesaistītas tirdzniecības nodaļai "*i*";

$i \in y$ = visu to tirdzniecības nodaļu indeksi, kas saskaņā ar šīs regulas 9. pantu ir klasificētas kā dzeltenās zonas nodaļas, no tām nodaļām, kurām pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus riskiem aprēķinātas saskaņā ar alternatīvā iekšējā modeļa pieeju, kas izklāstīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas IV sadaļas 1.b nodaļā;

$i \in aima$ = visu to tirdzniecības nodaļu indeksi, kurām pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku aprēķina saskaņā ar alternatīvo iekšējā modeļa pieeju, kas izklāstīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas IV sadaļas 1.b nodaļā.";

4) regulas 16. pantu svītro.

2. pants

Deleģēto regulu (ES) 2022/2060 groza šādi:

1) regulas 2. panta 4. punktu svītro;

2) regulas 7. panta 1. punktam pievieno šādu daļu:

"Ja iestādes pārbaudāmas cenu informācijas avoti, kas minēti pirmās daļas b) apakšpunktā, ietver pārdevējus, kas ir trešās personas, iestāde attiecībā uz katru pārdevēju, kas ir trešā persona, papildus dokumentē tādu riska faktoru skaitu, kuri klasificēti kā modelējami, pamatojoties uz pārbaudāmām cenām, ko minētais pārdevējs, kas ir trešā persona, sniedzis, kā arī minēto riska faktoru būtiskuma novērtējumu."

3. pants

Deleģēto regulu (ES) 2023/1577 groza šādi:

1) regulas 1. pantam pievieno šādu 6. punktu:

"6. Konsolidēti aprēķinot pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.b pantu, iestādes savās iekšējās riska pārvaldības sistēmās spēj identificēt pozīcijas, kas ir iekļautas iestādes ārvalstu valūtas riska darījumā sakarā ar pārrēķināšanas risku, kurš rodas, pārrēķinot katras iestādes vai grupas sabiedrības pozīcijas vienā un tajā pašā pārskata valūtā saskaņā ar minēto pantu.";

2) regulas 3. pantam pievieno šādu 7. un 8. punktu:

"7. Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bi pantā minētās iekšējās politikas ietvaros dokumentē, vai netirdzniecības portfeļa pozīcijas, kuras pakļautas ārvalstu valūtas riskam, ir piesaistītas tirdzniecības nodaļai, kas pārvalda tikai netirdzniecības portfeļa pozīcijas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 104.b panta 6. punktu, vai tirdzniecības nodaļai, kas pārvalda gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfeļa pozīcijas. Ja dažas netirdzniecības portfeļa pozīcijas, kuras pakļautas ārvalstu valūtas riskam, ir piesaistītas tirdzniecības nodaļai, kas pārvalda tikai netirdzniecības portfeļa pozīcijas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 104.b panta 6. punktu, un dažas citas ir piesaistītas tirdzniecības nodaļai, kas pārvalda gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfeļa pozīcijas, iekšējā politikā precizē kritērijus un pamatojumu attiecībā uz piesaisti tirdzniecības nodaļai, kas pārvalda tikai netirdzniecības portfeļa pozīcijas, vai nodaļai, kas pārvalda gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfeļa pozīcijas.

8. Konsolidēti aprēķinot pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.b pantu, iestādes savās iekšējās riska mērīšanas sistēmās spēj identificēt pozīcijas, kas ir iekļautas iestādes ārvalstu valūtas riska darījumā sakarā ar pārrēķināšanas risku, kurš rodas, pārrēķinot katras iestādes vai grupas sabiedrības pozīcijas vienā un tajā pašā pārskata valūtā saskaņā ar minēto pantu.";

3) regulas 4. pantam pievieno šādu 4. punktu:

"4. Iestādes Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bi pantā minētās iekšējās politikas ietvaros dokumentē, vai netirdzniecības portfeļa pozīcijas, kuras pakļautas preču riskam vai gan preču, gan ārvalstu valūtas riskam, ir piesaistītas tirdzniecības nodaļai, kas pārvalda tikai netirdzniecības portfeļa pozīcijas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 104.b panta 6. punktu, vai tirdzniecības nodaļai, kas pārvalda gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfeļa pozīcijas. Ja dažas netirdzniecības portfeļa pozīcijas, kuras pakļautas ārvalstu valūtas riskam, ir piesaistītas tirdzniecības nodaļai, kas pārvalda tikai netirdzniecības portfeļa pozīcijas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 104.b panta 6. punktu, un dažas citas ir piesaistītas tirdzniecības nodaļai, kas pārvalda gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfeļa pozīcijas, iekšējā politikā precizē kritērijus un pamatojumu attiecībā uz piesaisti tirdzniecības nodaļai, kas pārvalda tikai netirdzniecības portfeļa pozīcijas, vai nodaļai, kas pārvalda gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfeļa pozīcijas."

4. pants

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī.*

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2025. gada 3. februārī

Komisijas vārdā –
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN