Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
L-serie

2025/878

8.5.2025

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2025/878 VAN DE COMMISSIE

van 3 februari 2025

tot wijziging van de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2059, Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2060 en Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/1577 vastgestelde technische reguleringsnormen wat betreft de technische details van de vereisten inzake backtesting en toeschrijving van winsten en verliezen, de criteria voor het beoordelen van de modelleerbaarheid van risicofactoren en de behandeling van wisselkoersrisico en grondstoffenrisico in de niet-handelsportefeuille

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ([1]), en met name artikel 325, lid 9, derde alinea, artikel 325 octoquinquagies, lid 3, derde alinea, artikel 325 novoquinquagies, lid 9, derde alinea, en artikel 325 sexagies, lid 4, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Bij Verordening (EU) 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad ([2]) zijn enkele bepalingen van Verordening (EU) nr. 575/2013 gewijzigd om een klein aantal resterende BCBS-vereisten in te voeren die in het vorige bankenpakket niet ten uitvoer waren gelegd, en om de reeds bestaande vereisten op bepaalde punten te verduidelijken. Die wijzigingen moeten daarom worden weerspiegeld in Gedelegeerde Verordeningen (EU) 2022/2059 ([3]), (EU) 2022/2060 ([4]) en (EU) 2023/1577 ([5]) van de Commissie, tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013.

(2) Om beter afgestemd te zijn op de internationale normen van het BCBS en op aanvullende wijzigingen die bij Verordening (EU) 2024/1623 in het Unierecht zijn ingevoerd, moet Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2059 worden gewijzigd om te specificeren dat de theoretische veranderingen en de hypothetische veranderingen in de waarde van de portefeuille voor afdelingen in de groene zone, zoals geclassificeerd overeenkomstig die verordening, moeten worden geacht dicht bij elkaar te liggen, en dat de theoretische veranderingen en de hypothetische veranderingen in de waarde van de portefeuille voor tradingafdelingen in de gele zone moeten worden geacht dicht genoeg maar niet dicht bij elkaar te liggen. De theoretische veranderingen en de hypothetische veranderingen in de waarde van de portefeuille voor afdelingen in de rode en oranje zone moeten daarentegen worden geacht niet dicht of niet dicht genoeg bij elkaar te liggen.

([1]) PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.

([2]) Verordening (EU) 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft vereisten inzake kredietrisico, risico van aanpassing van de kredietwaardering, operationeel risico, marktrisico en de output floor (PB L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([3]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2059 van de Commissie van 14 juni 2022 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de technische details van de vereisten inzake backtesting en toeschrijving van winsten en verliezen op grond van de artikelen 325 novoquinquagies en 325 sexagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 (PB L 276 van 26.10.2022, blz. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

([4]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2060 van de Commissie van 14 juni 2022 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot vaststelling van de criteria voor het beoordelen van de modelleerbaarheid van risicofactoren in de internemodellenbenadering (IMA) en tot vaststelling van de frequentie van die beoordeling op grond van artikel 325 octoquinquagies, lid 3, van die Verordening (PB L 276 van 26.10.2022, blz. 60, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).

([5]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/1577 van de Commissie van 20 april 2023 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor marktrisico voor posities in de niet-handelsportefeuille waaraan een wisselkoersrisico of grondstoffenrisico is verbonden, en de behandeling van die posities ten behoeve van de wettelijke backtestingvereisten en het vereiste inzake de toeschrijving van winsten en verliezen in het kader van de alternatieve internemodellenbenadering (PB L 193 van 1.8.2023, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

(3) Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2059 moet worden gewijzigd om de momenteel in artikel 16 van die gedelegeerde verordening vastgestelde aggregatieformule, die nu wordt vastgesteld in artikel 325 quaterquinquagies, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, te schrappen.

(4) Om de bevoegde autoriteiten te ondersteunen als zij beoordelen of instellingen bij de beoordeling van de modelleerbaarheid van risicofactoren overeenkomstig artikel 325 octoquinquagies, lid 1, tweede alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 gebruik kunnen maken van door derden-verkopers verstrekte marktinformatie, moeten de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2060 vastgestelde documentatievereisten worden aangepast.

(5) Om meer duidelijkheid te verschaffen over de berekening van de eigenvermogensvereisten voor marktrisico met betrekking tot posities in de niet-handelsportefeuille, moeten instellingen een duidelijk beleid hebben waarin zij aangeven welke tradingafdelingen belast zijn met het beheer van die posities, en moeten zij kunnen bepalen of de valutaposities alleen verband houden met het translatierisico. Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/1577 moet daarom worden gewijzigd om ervoor te zorgen dat die doelstellingen worden verwezenlijkt.

(6) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die de Europese Bankautoriteit bij de Commissie heeft ingediend.

(7) De Europese Bankautoriteit heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke daaraan verbonden kosten en baten geanalyseerd en de bij artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdergroep bankwezen om advies verzocht ([6]),

(8) De bevoegdheidsdelegaties in artikel 325, lid 9, derde alinea, artikel 325 octoquinquagies, lid 3, derde alinea, artikel 325 novoquinquagies, lid 9, derde alinea, en artikel 325 sexagies, lid 4, derde alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013 hebben tot doel nader te specificeren welke technische elementen banken moeten gebruiken bij de berekening van hun eigenvermogensvereisten voor marktrisico in het kader van de alternatieve internemodellenbenadering. Aangezien die bevoegdheidsdelegaties nauw verband houden met het onderwerp ervan, geven de in deze verordening voorgestelde wijzigingen een volledig beeld van alle noodzakelijke wijzigingen in alternatieve interne modellen na de vaststelling van Verordening (EU) 2024/1623 en moeten zij derhalve in deze verordening worden gebundeld,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2059 wordt als volgt gewijzigd:

1) In artikel 6 wordt lid 1 vervangen door:

"1. Voor de toepassing van artikel 325 sexagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekenen instellingen voor de portefeuille van een bepaalde tradingafdeling de in artikel 7 van deze verordening vastgestelde Spearman-correlatiecoëfficiënt en de in artikel 8 van deze verordening vastgestelde Kolmogorov-Smirnov-testmetriek en passen zij op basis van de resultaten van die berekeningen de in artikel 9 van deze verordening bedoelde criteria toe.".

2) Artikel 9 wordt als volgt gewijzigd:

a) lid 1 wordt vervangen door:

"1. Voor de toepassing van artikel 325 sexagies, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 classificeren instellingen elk van de tradingafdelingen als een afdeling in een groene, oranje, gele of rode zone overeenkomstig de leden 2 tot en met 5.";

b) de volgende leden 6, 7 en 8 worden toegevoegd:

"6. Voor de toepassing van artikel 325 sexagies, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt een tradingafdeling die als een afdeling in een groene zone is geclassificeerd, geacht theoretische veranderingen in de waarde van de portefeuille van die tradingafdeling te hebben die dicht bij de hypothetische veranderingen in de waarde van de portefeuille van die tradingafdeling liggen.

([6]) Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

7. Voor de toepassing van artikel 325 sexagies, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt een tradingafdeling die als een afdeling in een gele zone is geclassificeerd, geacht theoretische veranderingen in de waarde van de portefeuille van die tradingafdeling te hebben die dicht genoeg maar niet dicht bij de hypothetische veranderingen in de waarde van de portefeuille van die tradingafdeling liggen.

8. Voor de toepassing van artikel 325 sexagies, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt een tradingafdeling die als een afdeling in een oranje of rode zone is geclassificeerd, geacht theoretische veranderingen in de waarde van de portefeuille van die tradingafdeling te hebben die niet dicht of niet dicht genoeg bij de hypothetische veranderingen in de waarde van de portefeuille van die tradingafdeling liggen.".

3) Artikel 10 wordt vervangen door:

"*Artikel 10*

Berekening van het aanvullend-eigenvermogensvereiste bedoeld in artikel 325 sexagies, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

1. Het aanvullend-eigenvermogensvereiste als bedoeld in artikel 325 sexagies, lid 2, is gelijk aan:

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

waarbij:

PLA_{addon} = PLA_{addon} overeenkomstig de definitie in artikel 325 quaterquinquagies, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

k = zoals gespecificeerd in lid 2;

ASA_{aima} = ASA_{aima} overeenkomstig de definitie in artikel 325 quaterquinquagies, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

AIMA = *AIMA* overeenkomstig de definitie in artikel 325 quaterquinquagies, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

2. Voor de toepassing van lid 1 wordt de coëfficient k berekend overeenkomstig de volgende formule:

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

waarbij:

ASA_i = de eigenvermogensvereisten voor marktrisico's berekend overeenkomstig de alternatieve standaardbenadering als bedoeld in deel drie, titel IV, hoofdstuk 1 bis, van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor alle aan tradingafdeling "*i*" toegeschreven posities;

$i \in y$ = de indices van alle tradingafdelingen die overeenkomstig artikel 9 van deze verordening als afdelingen in de gele zone zijn geclassificeerd, waaronder die waarvoor de eigenvermogensvereisten voor marktrisico's worden berekend overeenkomstig de alternatieve internemodellenbenadering als bedoeld in deel drie, titel IV, hoofdstuk 1 ter, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

$i \in aima$ = de indices van alle tradingafdelingen waarvoor de eigenvermogensvereisten zijn berekend overeenkomstig de alternatieve internemodellenbenadering als bedoeld in deel drie, titel IV, hoofdstuk 1 ter, van Verordening (EU) nr. 575/2013.".

4) Artikel 16 wordt geschrapt.

Artikel 2

Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2060 wordt als volgt gewijzigd:

1) In artikel 2 wordt lid 4 geschrapt.

2) Aan artikel 7, lid 1, wordt de volgende alinea toegevoegd:

"Indien de in de eerste alinea, punt b), bedoelde bronnen van de informatie over controleerbare prijzen van een instelling ook derde-verkopers omvatten, documenteert de instelling daarnaast voor elke derde-verkoper het aantal risicofactoren dat op basis van de door die derde-verkoper verstrekte verifieerbare prijzen als modelleerbaar is ingedeeld, en een materialiteitsbeoordeling van die risicofactoren.".

Artikel 3

Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/1577 wordt als volgt gewijzigd:

1) Aan artikel 1 wordt het volgende lid 6 toegevoegd:

"6. Bij de berekening van de eigenvermogensvereisten voor marktrisico op geconsolideerde basis, overeenkomstig artikel 325 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013, zijn instellingen in staat om in hun interne risicobeheersystemen de posities te identificeren die in de blootstelling aan wisselkoersrisico van de instelling zijn opgenomen als gevolg van het translatierisico dat voortvloeit uit de omrekening van de posities van elke instelling of onderneming van de groep naar dezelfde rapportagevaluta overeenkomstig dat artikel.".

2) Aan artikel 3 worden de volgende leden 7 en 8 toegevoegd:

"7. instellingen documenteren, als onderdeel van de in artikel 325 duosexagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde interne beleidslijnen, of posities in de niet-handelsportefeuille die aan wisselkoersrisico onderhevig zijn, worden toegewezen aan een tradingafdeling die uitsluitend posities in de niet-handelsportefeuille beheert overeenkomstig artikel 104 ter, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of aan een tradingafdeling die zowel posities in de handelsportefeuille als posities in de niet-handelsportefeuille beheert. Indien sommige posities in de niet-handelsportefeuille die aan wisselkoersrisico onderhevig zijn, overeenkomstig artikel 104 ter, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden toegewezen aan een tradingafdeling die uitsluitend posities in de niet-handelsportefeuille beheert, en sommige andere posities aan een tradingafdeling die zowel posities in de handelsportefeuille als posities in de niet-handelsportefeuille beheert, worden in de interne beleidslijnen de criteria en de redenen gespecificeerd voor de toewijzing aan een tradingafdeling die uitsluitend posities in de niet-handelsportefeuille beheert dan wel aan een afdeling die zowel posities in de handelsportefeuille als posities in de niet-handelsportefeuille beheert.

8. Bij de berekening van de eigenvermogensvereisten voor marktrisico op geconsolideerde basis, overeenkomstig artikel 325 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013, zijn instellingen in staat om in hun interne risicometingsystemen de posities te identificeren die in de blootstelling aan wisselkoersrisico van de instelling zijn opgenomen als gevolg van het translatierisico dat voortvloeit uit de omrekening van de posities van elke instelling of onderneming van de groep naar dezelfde rapportagevaluta overeenkomstig dat artikel.".

3) Aan artikel 4 wordt het volgende lid 4 toegevoegd:

"4. instellingen documenteren, als onderdeel van de in artikel 325 duosexagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde interne beleidslijnen, of posities in de niet-handelsportefeuille die aan grondstoffenrisico of aan zowel grondstoffen- als wisselkoersrisico onderhevig zijn, worden toegewezen aan een tradingafdeling die uitsluitend posities in de niet-handelsportefeuille beheert overeenkomstig artikel 104 ter, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, of aan een tradingafdeling die zowel posities in de handelsportefeuille als posities in de niet-handelsportefeuille beheert. Indien sommige posities in de niet-handelsportefeuille die aan wisselkoersrisico onderhevig zijn, overeenkomstig artikel 104 ter, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden toegewezen aan een tradingafdeling die uitsluitend posities in de niet-handelsportefeuille beheert, en sommige andere posities aan een tradingafdeling die zowel posities in de handelsportefeuille als posities in de niet-handelsportefeuille beheert, worden in de interne beleidslijnen de criteria en de redenen gespecificeerd voor de toewijzing aan een tradingafdeling die uitsluitend posities in de niet-handelsportefeuille beheert dan wel aan een afdeling die zowel posities in de handelsportefeuille als posities in de niet-handelsportefeuille beheert.".

Artikel 4

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 3 februari 2025.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN