Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2025/878

8.5.2025

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2025/878

z 3. februára 2025,

ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2022/2059, delegovanom nariadení (EÚ) 2022/2060 a delegovanom nariadení (EÚ) 2023/1577, pokiaľ ide o technické podrobnosti spätného testovania a požiadaviek na pridelenie ziskov a strát, kritériá na posúdenie modelovateľnosti faktorov rizika, ako aj zaobchádzanie s devízovým rizikom a komoditným rizikom v neobchodnej knihe

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 ([1]), a najmä na jeho článok 325 ods. 9 tretí pododsek, článok 325be ods. 3 tretí pododsek, článok 325bf ods. 9 tretí pododsek a článok 325bg ods. 4 tretí pododsek,

keďže:

(1) Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1623 ([2]) sa zmenili niektoré ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s cieľom zaviesť malý počet zostávajúcich požiadaviek Bazilejského výboru pre bankový dohľad, ktoré neboli vykonané v predchádzajúcom bankovom balíku, a niekoľko objasnení už existujúcich požiadaviek. Uvedené zmeny by sa preto mali zohľadniť v delegovaných nariadeniach Komisie (EÚ) 2022/2059 ([3]), (EÚ) 2022/2060 ([4]) a (EÚ) 2023/1577 ([5]), ktorými sa dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013.

(2) Aby sa zabezpečilo jasnejšie zosúladenie s medzinárodnými normami Bazilejského výboru pre bankový dohľad a s dodatočnými zmenami zavedenými do práva Únie nariadením (EÚ) 2024/1623, je potrebné zmeniť delegované nariadenie (EÚ) 2022/2059 s cieľom spresniť, že trading desky v zelenej zóne, ako sú klasifikované v súlade s uvedeným nariadením, by mali byť trading desky, ktorých teoretické a hypotetické zmeny v hodnote portfólia sú dostatočne blízko, a trading desky v žltej zóne by mali byť trading desky, ktorých teoretické a hypotetické zmeny v hodnote portfólia sú dostatočne blízko, ale nie blízko. Trading desky v červenej a oranžovej zóne by naopak mali byť trading desky, ktorých teoretické a hypotetické zmeny v hodnote portfólia nie sú blízko ani dostatočne blízko.

([1]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.
([2]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1623 z 31. mája 2024, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavky na kreditné riziko, riziko úpravy ocenenia pohľadávky, operačné riziko, trhové riziko a spodnú hranicu pre výstupné hodnoty (Ú. v. EÚ L 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).
([3]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2059 zo 14. júna 2022, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa stanovujú technické podrobnosti spätného testovania a požiadavky na pridelenie ziskov a strát podľa článkov 325bf a 325bg nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 276, 26.10.2022, s. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).
([4]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2060 zo 14. júna 2022, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na posúdenie modelovateľnosti faktorov rizika v rámci prístupu interného modelu a frekvencia tohto posúdenia podľa článku 325be ods. 3 uvedeného nariadenia (Ú. v. EÚ L 276, 26.10.2022, s. 60, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).
([5]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/1577 z 20. apríla 2023, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko v súvislosti s pozíciami v neobchodnej knihe, ktoré podliehajú devízovému riziku alebo komoditnému riziku, a zaobchádzania s týmito pozíciami na účely regulačných požiadaviek na spätné testovanie a požiadavky na pridelenie ziskov a strát podľa alternatívneho prístupu interného modelu (Ú. v. EÚ L 193, 1.8.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

(3) Delegované nariadenie (EÚ) 2022/2059 treba zmeniť s cieľom odstrániť vzorec agregácie, ktorý je v súčasnosti stanovený v článku 16 uvedeného delegovaného nariadenia, ktorý je teraz stanovený v článku 325ba ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

(4) S cieľom podporiť príslušné orgány pri posudzovaní toho, či sa inštitúciám umožní používať trhové údaje poskytnuté predávajúcimi, ktorí sú tretími stranami, pri posúdení modelovateľnosti faktorov rizika v súlade s článkom 325be ods. 1 druhým pododsekom nariadenia (EÚ) č. 575/2013 treba upraviť požiadavky na dokumentáciu stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2022/2060.

(5) Na zabezpečenie dodatočnej zrozumiteľnosti výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko vo vzťahu k pozíciám v neobchodnej knihe by inštitúcie mali mať jasné politiky, v ktorých sa uvádza, ktoré trading desky sú zodpovedné za riadenie uvedených pozícií, ako aj možnosť identifikovať, či devízové pozície súvisia len s rizikom menového prepočtu. Preto treba zmeniť delegované nariadenie (EÚ) 2023/1577, aby sa zabezpečilo dosiahnutie uvedených cieľov.

(6) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo.

(7) Európsky orgán pre bankovníctvo uskutočnil otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([6]).

(8) Cieľom splnomocnení uvedených v článku 325 ods. 9 treťom pododseku, článku 325be ods. 3 treťom pododseku, článku 325bf ods. 9 treťom pododseku a článku 325bg ods. 4 treťom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 je bližšie spresniť technické prvky, ktoré majú banky používať pri výpočte svojich požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko v rámci alternatívneho prístupu interného modelu. Keďže uvedené splnomocnenia úzko súvisia s ich predmetom úpravy, zmeny navrhované v tomto nariadení poskytujú úplný prehľad všetkých potrebných zmien alternatívnych vnútorných modelov po prijatí nariadenia (EÚ) 2024/1623, a preto by mali byť spoločne zahrnuté v tomto nariadení,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Delegované nariadenie (EÚ) 2022/2059 sa mení takto:

1. V článku 6 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Na účely článku 325bg nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie vypočítavajú pre portfólio daného trading desku Spearmanov korelačný koeficient stanovený v článku 7 tohto nariadenia a metriku Kolmogorovovho-Smirnovovho testu stanovenú v článku 8 tohto nariadenia, pričom na základe výsledkov týchto výpočtov uplatňujú kritériá uvedené v článku 9 tohto nariadenia.“

2. Článok 9 sa mení takto:

a) Odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Na účely článku 325bg ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie klasifikujú každý trading desk ako trading desk v zelenej, oranžovej, žltej alebo červenej zóne v súlade s odsekmi 2 až 5.“

b) Dopĺňajú sa odseky 6, 7 a 8:

„6. Na účely článku 325bg ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 platí, že trading desk, ktorý bol klasifikovaný ako trading desk v zelenej zóne, má teoretické zmeny v hodnote svojho portfólia, ktoré sa považujú za blízko k hypotetickým zmenám v hodnote jeho portfólia.

([6]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

7. Na účely článku 325bg ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 platí, že trading desk, ktorý bol klasifikovaný ako trading desk v žltej zóne, má teoretické zmeny v hodnote svojho portfólia, ktoré sa považujú za dostatočne blízko, ale nie blízko k hypotetickým zmenám v hodnote jeho portfólia.

8. Na účely článku 325bg ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 platí, že trading desk, ktorý bol klasifikovaný ako trading desk v oranžovej zóne alebo trading desk v červenej zóne, má teoretické zmeny v hodnote svojho portfólia, ktoré sa nepovažujú za blízko ani dostatočne blízko k hypotetickým zmenám v hodnote jeho portfólia.“

3. Článok 10 sa nahrádza takto:

„Článok 10

Výpočet dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje uvedenej v článku 325bg ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Dodatočná požiadavka na vlastné zdroje uvedená v článku 325bg ods. 2 sa rovná:

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

kde:

PLA_{addon} = PLA_{addon} podľa vymedzenia v článku 325ba ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

k = ako sa uvádza v odseku 2;

ASA_{aima} = ASA_{aima} podľa vymedzenia v článku 325ba ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

$AIMA$ = $AIMA$ podľa vymedzenia v článku 325ba ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

2. Na účely odseku 1 sa koeficient k vypočítava podľa tohto vzorca:

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

kde:

ASA_i = požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziká vypočítané v súlade s alternatívnym štandardizovaným prístupom stanoveným v tretej časti hlave IV kapitole 1a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre všetky pozície pridelené trading desku *‚i‘;*

$i \in y$ = indexy všetkých trading deskov, ktoré boli klasifikované ako trading desky v žltej zóne v súlade s článkom 9 tohto nariadenia spomedzi tých trading deskov, pre ktoré sa požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziká vypočítavajú v súlade s alternatívnym prístupom interného modelu stanoveným v tretej časti hlave IV kapitole 1b nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

$i \in aima$ = indexy všetkých trading deskov, pre ktoré sa požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziká vypočítavajú v súlade s alternatívnym prístupom interného modelu stanoveným v tretej časti hlave IV kapitole 1b nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“

4. Článok 16 sa vypúšťa.

Článok 2

Delegované nariadenie (EÚ) 2022/2060 sa mení takto:

1. V článku 2 sa vypúšťa odsek 4.

2. V článku 7 ods. 1 sa dopĺňa tento pododsek:

„Ak zdroje informácií o overiteľných cenách inštitúcie uvedené v prvom pododseku písm. b) zahŕňajú predávajúcich, ktorí sú tretími stranami, inštitúcia okrem toho pre každého predávajúceho, ktorý je treťou stranou, zdokumentuje počet faktorov rizika, ktoré boli klasifikované ako modelovateľné na základe overiteľných cien poskytnutých uvedeným predávajúcim, ktorý je treťou stranou, ako aj posúdenie významnosti týchto faktorov rizika.“

Článok 3

Delegované nariadenie (EÚ) 2023/1577 sa mení takto:

1. V článku 1 sa dopĺňa tento odsek 6:

„6. Pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko na konsolidovanom základe v súlade s článkom 325b nariadenia (EÚ) č. 575/2013 musia mať inštitúcie možnosť identifikovať vo svojich interných systémoch riadenia rizík pozície, ktoré boli zahrnuté do expozície inštitúcie voči devízovému riziku z dôvodu rizika menového prepočtu vyplývajúceho z prepočtu pozícií každej inštitúcie alebo podniku skupiny do tej istej meny vykazovania v súlade s uvedeným článkom.“

2. V článku 3 sa dopĺňajú tieto odseky 7 a 8:

„7. Inštitúcie v rámci interných politík uvedených v článku 325bi nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zdokumentujú, či sú pozície v neobchodnej knihe podliehajúce devízovému riziku priradené k trading desku, ktorý spravuje výlučne pozície v neobchodnej knihe v súlade s článkom 104b ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo k trading desku, ktorý spravuje pozície v obchodnej aj neobchodnej knihe. Ak sú niektoré pozície v neobchodnej knihe podliehajúce devízovému riziku priradené k trading desku, ktorý spravuje výlučne pozície v neobchodnej knihe v súlade s článkom 104b ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a niektoré iné sú priradené k trading desku, ktorý spravuje pozície v obchodnej aj neobchodnej knihe, v interných politikách sa stanovia kritériá a dôvody priradenia k trading desku, ktorý výlučne spravuje pozície v neobchodnej knihe, alebo k trading desku, ktorý spravuje pozície v obchodnej aj neobchodnej knihe.

8. Pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko na konsolidovanom základe v súlade s článkom 325b nariadenia (EÚ) č. 575/2013 musia mať inštitúcie možnosť identifikovať vo svojich interných systémoch merania rizík pozície, ktoré boli zahrnuté do expozície inštitúcie voči devízovému riziku z dôvodu rizika menového prepočtu vyplývajúceho z prepočtu pozícií každej inštitúcie alebo podniku skupiny do tej istej meny vykazovania v súlade s uvedeným článkom.“

3. V článku 4 sa dopĺňa tento odsek 4:

„4. Inštitúcie v rámci interných politík uvedených v článku 325bi nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zdokumentujú, či sú pozície v neobchodnej knihe podliehajúce komoditnému riziku alebo komoditnému aj devízovému riziku priradené k trading desku, ktorý spravuje výlučne pozície v neobchodnej knihe v súlade s článkom 104b ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo k trading desku, ktorý spravuje pozície v obchodnej aj neobchodnej knihe. Ak sú niektoré pozície v neobchodnej knihe podliehajúce devízovému riziku priradené k trading desku, ktorý spravuje výlučne pozície v neobchodnej knihe v súlade s článkom 104b ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a niektoré iné sú priradené k trading desku, ktorý spravuje pozície v obchodnej aj neobchodnej knihe, v interných politikách sa stanovia kritériá a dôvody priradenia k trading desku, ktorý výlučne spravuje pozície v neobchodnej knihe, alebo k trading desku, ktorý spravuje pozície v obchodnej aj neobchodnej knihe.“

Článok 4

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 3. februára 2025

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN