Uradni list
Evropske unije

SL
Serija L

2025/878

8.5.2025

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2025/878

z dne 3. februarja 2025

o spremembi regulativnih tehničnih standardov iz Delegirane uredbe (EU) 2022/2059, Delegirane uredbe (EU) 2022/2060 in Delegirane uredbe (EU) 2023/1577 glede tehničnih podrobnosti testiranja za nazaj in zahtev po pripisu dobičkov in izgub, meril za ocenjevanje primernosti dejavnikov tveganja za modeliranje ter obravnave valutnega in blagovnega tveganja v netrgovalni knjigi

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ([1]) in zlasti člena 325(9), tretji pododstavek, člena 325be(3), tretji pododstavek, člena 325bf(9), tretji pododstavek, ter člena 325bg(4), tretji pododstavek, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Z Uredbo (EU) 2024/1623 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]) so bile spremenjene nekatere določbe Uredbe (EU) št. 575/2013, da bi se uvedlo manjše število preostalih zahtev Baselskega odbora za bančni nadzor, ki niso bile uvedene s prejšnjim bančnim svežnjem, in da bi se obstoječe zahteve natančneje pojasnile. Te spremembe bi bilo zato treba upoštevati v delegiranih uredbah Komisije (EU) 2022/2059 ([3]), (EU) 2022/2060 ([4]) in (EU) 2023/1577 ([5]) o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013.

(2) Za zagotovitev jasnejše uskladitve z mednarodnimi standardi Baselskega odbora za bančni nadzor in dodatnimi spremembami, uvedenimi v pravo Unije z Uredbo (EU) 2024/1623, je treba spremeniti Delegirano uredbo (EU) 2022/2059, da se določi, da bi bilo treba za enote v zeleni coni, kot so razvrščene v skladu z navedeno uredbo, šteti, da so si teoretične in hipotetične spremembe vrednosti njihovega portfelja blizu, za teoretične in hipotetične spremembe vrednosti portfelja rumenih trgovalnih enot pa, da so si dovolj blizu, vendar niso blizu. Za trgovalne enote v rdeči in oranžni coni pa bi bilo treba šteti, da si teoretične in hipotetične spremembe njihovega portfelja niso niti blizu niti dovolj blizu.

([1]) UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

([2]) Uredba (EU) 2024/1623 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2024 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede zahtev za kreditno tveganje, tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja, operativno tveganje, tržno tveganje in izstopni prag (UL L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([3]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/2059 z dne 14. junija 2022 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo tehnične podrobnosti testiranja za nazaj ter zahteve po pripisu dobičkov in izgub v skladu s členoma 325bf in 325bg Uredbe (EU) št. 575/2013 (UL L 276, 26.10.2022, str. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

([4]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/2060 z dne 14. junija 2022 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo merila za ocenjevanje primernosti dejavnikov tveganja za modeliranje v skladu s pristopom notranjih modelov (IMA) in pogostost te ocene v skladu s členom 325be(3) navedene uredbe (UL L 276, 26.10.2022, str. 60, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).

([5]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2023/1577 z dne 20. aprila 2023 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje za pozicije iz netrgovalne knjige, izpostavljene valutnemu ali blagovnemu tveganju, in za obravnavo teh pozicij za namene regulativnih zahtev glede testiranja za nazaj ter zahteve po pripisu dobičkov in izgub v okviru alternativnega pristopa notranjih modelov (UL L 193, 1.8.2023, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

(3) Delegirano uredbo (EU) 2022/2059 je treba spremeniti, da se črta formula združevanja, ki je trenutno določena v členu 16 navedene delegirane uredbe in je zdaj določena v členu 325ba(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.

(4) Za podporo pristojnim organom pri njihovi oceni, ali naj se institucijam dovoli uporaba tržnih podatkov, ki jih zagotovijo tretji prodajalci, pri oceni primernosti dejavnikov tveganja za modeliranje v skladu s členom 325be(1), drugi pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013, je treba prilagoditi zahteve glede dokumentacije iz Delegirane uredbe (EU) 2022/2060.

(5) Za zagotovitev dodatne jasnosti pri izračunu kapitalskih zahtev za tržno tveganje v zvezi s pozicijami iz netrgovalne knjige bi morale institucije imeti jasne politike, v katerih bi bile navedene trgovalne enote, odgovorne za upravljanje teh pozicij, in bi morale biti sposobne ugotoviti, ali se pozicije v tujih valutah nanašajo samo na tveganje pretvorbe. Za zagotovitev, da se navedeni cilji dosežejo, je zato treba Delegirano uredbo (EU) 2023/1577 spremeniti.

(6) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski bančni organ.

(7) Evropski bančni organ je opravil javna posvetovanja o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([6]).

(8) Namen pooblastil iz člena 325(9), tretji pododstavek, člena 325be(3), tretji pododstavek, člena 325bf(9), tretji pododstavek, in člena 325bg(4), tretji pododstavek, Uredbe (EU) št. 575/2013 je podrobneje opredeliti tehnične elemente, ki jih morajo banke uporabiti pri izračunu svojih kapitalskih zahtev za tržno tveganje v skladu s pristopom alternativnih notranjih modelov. Ker so ta pooblastila po vsebini tesno povezana, spremembe, predlagane v tej uredbi, zagotavljajo popoln pregled nad vsemi potrebnimi spremembami alternativnih notranjih modelov po sprejetju Uredbe (EU) 2024/1623 in bi jih bilo zato treba združiti v tej uredbi –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Delegirana uredba (EU) 2022/2059 se spremeni:

(1) v členu 6 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Za namene člena 325bg Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije za portfelj dane trgovalne enote izračunajo Spearmanov korelacijski koeficient iz člena 7 te uredbe, Kolmogorov-Smirnovo testno metriko iz člena 8 te uredbe in na podlagi rezultatov teh izračunov uporabijo merila iz člena 9 te uredbe.“;

(2) člen 9 se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Za namene člena 325bg(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije razvrstijo vsako trgovalno enoto kot enoto v zeleni, oranžni, rumeni ali rdeči coni v skladu z odstavki 2 do 5.“;

(b) dodajo se naslednji odstavki 6, 7 in 8:

„6. Za namene člena 325bg(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 se za trgovalno enoto, ki je bila razvrščena kot enota zelene cone, šteje, da so teoretične spremembe vrednosti njenega portfelja blizu hipotetičnim spremembam vrednosti njenega portfelja.

([6]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

7. Za namene člena 325bg(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 se za trgovalno enoto, ki je bila razvrščena kot enota rumene cone, šteje, da so teoretične spremembe vrednosti njenega portfelja dovolj blizu, vendar ne blizu hipotetičnim spremembam vrednosti njenega portfelja.

8. Za namene člena 325bg(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 se za trgovalno enoto, ki je bila razvrščena kot enota oranžne ali rdeče cone, šteje, da teoretične spremembe vrednosti njenega portfelja niso niti blizu niti dovolj blizu hipotetičnim spremembam vrednosti njenega portfelja.“;

(3) člen 10 se nadomesti z naslednjim:

„*Člen 10*

Izračun dodatne kapitalske zahteve iz člena 325bg(2) Uredbe (EU) št. 575/2013

1. Dodatna kapitalska zahteva iz člena 325bg(2) je enaka:

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

pri čemer velja:

PLA_{addon} = PLA_{addon} , kot je določena v členu 325ba(3) Uredbe (EU) št. 575/2013;

k = kot je določen v odstavku 2;

ASA_{aima} = ASA_{aima} , kot so določene v členu 325ba(3) Uredbe (EU) št. 575/2013;

$AIMA$ = $AIMA$, kot je določena v členu 325ba(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.

2. Za namene odstavka 1 se koeficient k izračuna v skladu z naslednjo formulo:

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

pri čemer velja:

ASA_i = kapitalske zahteve za tržna tveganja, kot so izračunane v skladu z alternativnim standardiziranim pristopom iz dela 3, naslov IV, poglavje 1a, Uredbe (EU) št. 575/2013, za vse pozicije, dodeljene trgovalni enoti ‚*i*‘;

$i \in y$ = indeksi vseh trgovalnih enot, ki so bile v skladu s členom 9 te uredbe razvrščene kot enote v rumeni coni in za katere se kapitalske zahteve za tržna tveganja izračunajo v skladu s pristopom alternativnih notranjih modelov iz dela 3, naslov IV, poglavje 1b, Uredbe (EU) št. 575/2013;

$i \in aima$ = indeksi vseh trgovalnih enot, za katere se kapitalske zahteve za tržno tveganje izračunajo v skladu s pristopom alternativnih notranjih modelov iz dela 3, naslov IV, poglavje 1b, Uredbe (EU) št. 575/2013.“;

(4) člen 16 se črta.

Člen 2

Delegirana uredba (EU) 2022/2060 se spremeni:

(1) v členu 2 se črta odstavek 4;

(2) v členu 7(1) se doda naslednji pododstavek:

„Kadar viri preverljivih informacij o cenah iz točke (b) prvega pododstavka, ki so na voljo instituciji, vključujejo tretje prodajalce, institucija za vsakega tretjega prodajalca dodatno dokumentira število dejavnikov tveganja, ki so bili razvrščeni kot primerni za modeliranje na podlagi preverljivih cen, ki jih je predložil navedeni tretji prodajalec, in oceno pomembnosti teh dejavnikov tveganja.“.

Člen 3

Delegirana uredba (EU) 2023/1577 se spremeni:

(1) v členu 1 se doda naslednji odstavek 6:

„6. Institucije lahko pri izračunu kapitalskih zahtev za tržno tveganje na konsolidirani podlagi v skladu s členom 325b Uredbe (EU) št. 575/2013 v svojih notranjih sistemih za upravljanje tveganj identificirajo pozicije, ki so bile vključene v izpostavljenost institucije valutnemu tveganju zaradi tveganja pretvorbe, ki nastane pri pretvorbi pozicij vsake institucije ali podjetja v skupini v isto valuto poročanja v skladu z navedenim členom.“;

(2) v členu 3 se dodata naslednja odstavka 7 in 8:

„7. Institucije v okviru notranjih politik iz člena 325bi Uredbe (EU) št. 575/2013 dokumentirajo, ali so pozicije iz netrgovalne knjige, ki so predmet valutnega tveganja, dodeljene trgovalni enoti, ki upravlja izključno pozicije iz netrgovalne knjige v skladu s členom 104b(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, ali trgovalni enoti, ki upravlja pozicije iz trgovalne in netrgovalne knjige. Kadar so nekatere pozicije iz netrgovalne knjige, ki so izpostavljene valutnemu tveganju, dodeljene trgovalni enoti, ki upravlja izključno pozicije iz netrgovalne knjige, v skladu s členom 104b(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, nekatere druge pa so dodeljene trgovalni enoti, ki upravlja pozicije iz trgovalne in netrgovalne knjige, se z notranjimi politikami določijo merila in utemeljitev za dodelitev trgovalni enoti, ki upravlja izključno pozicije iz netrgovalne knjige, oziroma enoti, ki upravlja pozicije iz trgovalne in netrgovalne knjige.

8. Institucije lahko pri izračunu kapitalskih zahtev za tržno tveganje na konsolidirani podlagi v skladu s členom 325b Uredbe (EU) št. 575/2013 v svojih notranjih sistemih za merjenje tveganj identificirajo pozicije, ki so bile vključene v izpostavljenost institucije valutnemu tveganju zaradi tveganja pretvorbe, ki nastane pri pretvorbi pozicij vsake institucije ali podjetja v skupini v isto valuto poročanja v skladu z navedenim členom.“;

(3) v členu 4 se doda naslednji odstavek 4:

„4. Institucije v okviru notranjih politik iz člena 325bi Uredbe (EU) št. 575/2013 dokumentirajo, ali so pozicije iz netrgovalne knjige, ki so predmet blagovnega tveganja ali blagovnega in valutnega tveganja, dodeljene trgovalni enoti, ki upravlja izključno pozicije iz netrgovalne knjige v skladu s členom 104b(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, ali trgovalni enoti, ki upravlja pozicije iz trgovalne in netrgovalne knjige. Kadar so nekatere pozicije iz netrgovalne knjige, ki so izpostavljene valutnemu tveganju, dodeljene trgovalni enoti, ki upravlja izključno pozicije iz netrgovalne knjige, v skladu s členom 104b(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, nekatere druge pa so dodeljene trgovalni enoti, ki upravlja pozicije iz trgovalne in netrgovalne knjige, se z notranjimi politikami določijo merila in utemeljitev za dodelitev trgovalni enoti, ki upravlja izključno pozicije iz netrgovalne knjige, oziroma enoti, ki upravlja pozicije iz trgovalne in netrgovalne knjige.“.

Člen 4

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 3. februarja 2025

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN