KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2058

2022 m. vasario 28 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas 325bd straipsnio 7 dalyje nurodytais alternatyvaus vidaus modelių metodo likvidumo terminų techniniais reguliavimo standartais

(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 325bd straipsnio 7 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

(1) bendroji pozicijos rizikos veiksnio priskyrimo pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai metodika Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 1 dalies tikslais turėtų sudaryti sąlygas įstaigoms nustatyti pagrindines rizikos veiksnių kategorijas ir pagrindines rizikos veiksnių pakategores, atitinkančias rizikos veiksniui būdingą riziką, kad būtų galima nustatyti tinkamą jo likvidumo terminą. Bendroji metodika turėtų būti pakankamai bendro pobūdžio, kad ją būtų galima taikyti daugumai rizikos veiksnių;

(2) atsižvelgiant į tam tikrų rizikos veiksnių, įskaitant rizikos veiksnius, nepriskiriamus jokiai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 2 lentelėje nurodytai pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai, ypatumus, tiems rizikos veiksniams taikoma bendroji metodika galėtų lemti skirtingus atskirų įstaigų rezultatus, o dėl to ir nepakankamą suderinimą bei galimą reglamentavimo arbitražą. Todėl bendrąją metodiką būtina papildyti specialiosiomis taisyklėmis;

(3) geras grynųjų ne biržos palūkanų normų išvestinių finansinių priemonių atitinkamų pagrindinių valiutų likvidumo rodiklis yra didelė vidutinė tų priemonių dienos apyvarta. Todėl į tą apyvartos rodiklį tikslinga atsižvelgti nustatant, kurios valiutos turėtų sudaryti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 2 lentelėje nurodytos palūkanų normos pagrindinės rizikos veiksnių kategorijos likvidžiausių valiutų pakategorę. Patikimas statistinių duomenų šaltinis ne biržos palūkanų normų išvestinių finansinių priemonių apyvartai įvertinti pagal atskiras priemones ir valiutas yra Tarptautinių atsiskaitymų banko (TAB) Centrinių bankų trejų metų informacijos apie ne biržos palūkanų normų išvestinių finansinių priemonių apyvartą apžvalga ([2]). Dėl šios priežasties, o ir suderinamumo su tarptautine praktika užtikrinimo tikslais, nustatant valiutas, sudarančias likvidžiausių valiutų pakategorę, vertėtų atsižvelgti į tos apžvalgos rezultatus;

(4) be to, geras grynųjų ne biržos užsienio valiutos išvestinių finansinių priemonių atitinkamų pagrindinių valiutų porų likvidumo rodiklis yra didelė vidutinė tų priemonių dienos apyvarta. Todėl į tą rodiklį tikslinga atsižvelgti nustatant, kurios valiutų poros turėtų sudaryti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 2 lentelėje nurodytos užsienio valiutos kurso pagrindinės rizikos veiksnių kategorijos likvidžiausių valiutų porų pakategorę. Patikimas statistinių duomenų šaltinis ne biržos užsienio valiutos išvestinių finansinių priemonių apyvartai įvertinti pagal atskiras priemones ir valiutas yra TAB Centrinių bankų trejų metų informacijos apie ne biržos užsienio valiutos išvestinių finansinių priemonių apyvartą apžvalga ([3]). Dėl šios priežasties, o ir suderinamumo su tarptautine praktika užtikrinimo tikslais, nustatant valiutų poras, sudarančias likvidžiausių valiutų porų pakategorę, vertėtų atsižvelgti į tos apžvalgos rezultatus;

([1]) OL L 176, 2013 6 27, p. 1.
([2]) „Interest rate derivatives market turnover in 2019“, BIS *Triennial Central Bank Survey 2019, Monetary and Economic Department*.
([3]) „Global foreign exchange market turnover in 2019“, BIS *Triennial Central Bank Survey 2019, Monetary and Economic Department*.

(5) dėl nuosavybės vertybinių popierių rinkų įvairovės Sąjungoje Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 2 lentelėje nurodytos nuosavybės vertybinių popierių pagrindinės rizikos veiksnių kategorijos nuosavybės vertybinių popierių kainos ir kintamumo pakategorės tikslais būtina apibrėžti mažą ir didelę rinkos kapitalizaciją remiantis absoliučios ribos ir santykinės ribos deriniu. Atsižvelgiant į būtinybę užtikrinti suderinamumą su tarptautiniais reguliavimo standartais, absoliučią ribą tikslinga pagrįsti Bazelio bankų priežiūros komiteto nustatyta riba ([4]). Turint omenyje tai, kad Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) 2016/1646 ([5]) pateiktas pagrindinių indeksų, pagrįstų indeksų sudedamųjų dalių likvidumu, sąrašas, ir tai, kad to sąrašo sudarymo metodika grindžiama rinkos kapitalizacija bei laisvosiomis akcijomis ir minimalios likvidumo ribos sąlyga, tikslinga nustatyti santykinę ribą pagal tą įgyvendinimo reglamentą. Todėl Įgyvendinimo reglamente (ES) 2016/1646 išvardytų pagrindinių indeksų, kurių visos sudedamosios dalys kotiruojamos Sąjungoje, nuosavybės vertybiniai popieriai turėtų būti laikomi didelės rinkos kapitalizacijos nuosavybės vertybiniais popieriais, o visi kiti nuosavybės vertybiniai popieriai turėtų būti laikomi mažos rinkos kapitalizacijos nuosavybės vertybiniais popieriais;

(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,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 SKYRIUS

Rizikos veiksnių priskyrimas

1 straipsnis

Bendroji metodika

1. Priskirdamos rizikos veiksnius Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 2 lentelėje nurodytoms pagrindinėms rizikos veiksnių kategorijoms, įstaigos kiekvieną rizikos veiksnį priskiria tinkamiausiai pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai pagal rizikos veiksnio atspindimos rizikos pobūdį ir duomenis, naudojamus kaip to rizikos veiksnio įvesties duomenys rizikos vertinimo modelyje.

Priskirdamos rizikos veiksnius toje lentelėje nurodytoms pagrindinės rizikos veiksnių kategorijos pagrindinėms rizikos veiksnių pakategorėms, įstaigos rizikos veiksnį priskiria tos pagrindinės rizikos veiksnių kategorijos tinkamiausiai pagrindinei rizikos veiksnių pakategorei pagal rizikos veiksnio atspindimos rizikos pobūdį ir duomenis, naudojamus kaip to rizikos veiksnio įvesties duomenys rizikos vertinimo modelyje.

2. Taikant 1 dalį, jei rizikos veiksnio pobūdis neatitinka nė vienos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 2 lentelėje nurodytos pagrindinės rizikos veiksnių kategorijos, tą rizikos veiksnį įstaigos priskiria toje lentelėje nurodytai pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai „Biržos prekės“ ir tos kategorijos pagrindinei rizikos veiksnių pakategorei „Kitos rūšys“.

3. Taikant 1 dalį, rizikos veiksnio, kurį būtų galima priskirti daugiau nei vienai pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai arba pagrindinei rizikos veiksnių pakategorei, atveju įstaigos nustato visas tas atitinkamas kategorijas ir atitinkamas pakategores.

([4]) „Minimum capital requirements for market risk“, 2019 m. sausio mėn. (peržiūrėta 2019 m. vasario mėn.).

([5]) 2016 m. rugsėjo 13 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/1646, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nustatomi pagrindinių indeksų ir pripažintų biržų techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 245, 2016 9 14, p. 5).

([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).

Tarp tų pagrindinių rizikos veiksnių kategorijų arba tų atitinkamų pagrindinių rizikos veiksnių pakategorių rizikos veiksnys priskiriamas pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai ir atitinkamai pagrindinei rizikos veiksnių pakategorei, kurių likvidumo terminas yra ilgiausias.

Jei tą patį ilgiausią likvidumo terminą turi daugiau nei viena pagrindinė rizikos veiksnių kategorija arba atitinkama pagrindinė rizikos veiksnių pakategorė, rizikos veiksnys gali būti priskiriamas bet kuriai iš tų pagrindinių rizikos veiksnių kategorijų ir jų atitinkamų pagrindinių rizikos veiksnių pakategorių.

2 straipsnis

Specialioji metodika, taikoma vienarūšių indeksų priemonėms

1. Nukrypstant nuo 1 straipsnio, savo rizikos vertinimo modelyje vienarūšio indekso priemonės poziciją rodydama kaip vieną rizikos veiksnį, įstaiga gali nuspręsti tą rizikos veiksnį priskirti pagal 2 dalyje nustatytą metodiką.

Taikant šį straipsnį, vienarūšis indeksas – indeksas, kurio sudėtis yra viena iš šių:

a) nuosavybės vertybiniai popieriai ar kiti indeksai, sudaryti tik iš nuosavybės vertybinių popierių;

b) obligacijos ar kiti indeksai, sudaryti tik iš obligacijų;

c) kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandoriai arba kiti indeksai, sudaryti tik iš kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandorių;

d) biržos prekės ar kiti indeksai, sudaryti tik iš biržos prekių.

2. Vieno rizikos veiksnio, kuriuo modeliuojama vienarūšio indekso priemonė, kaip nurodyta 1 dalyje, likvidumo terminą įstaiga gali nustatyti taip:

a) įstaiga rizikos veiksnį priskiria Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 2 lentelėje nurodytai pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai, atitinkančiai tinkamą vienarūšio indekso sudėties kategoriją;

b) siekdama nustatyti tinkamus likvidumo terminus, įstaiga atskirai kiekvienai vienarūšio indekso sudedamajai daliai taiko 1 straipsnyje nustatytą bendrąją metodiką;

c) įstaiga apskaičiuoja likvidumo terminų, nustatytų pagal b punktą, svertinį vidurkį remdamasi kiekvienos sudedamosios dalies atitinkamu svoriu indekse;

d) rizikos veiksnio, kuriuo modeliuojama vienarūšio indekso priemonė, likvidumo terminas yra trumpiausias indekso sudedamųjų dalių pakategorių likvidumo terminas, kuris yra ilgesnis arba lygus c punkte nurodytam svertiniam vidurkiui.

Taikant a punktą, vienarūšio indekso, kurio sudėtis nurodyta 1 dalies b ir c punktuose, priemonės rizikos veiksnys priskiriamas pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai „Kredito marža“.

3 straipsnis

Specialioji metodika, taikoma infliacijos, vienos valiutos ir skirtingų valiutų bazės rizikos veiksniams

1. Nukrypstant nuo 1 straipsnio, konkrečios valiutos infliacijos rizikos veiksnius įstaigos priskiria pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai „Palūkanų norma“ ir tos valiutos pagrindinei rizikos veiksnių pakategorei.

2. Nukrypstant nuo 1 straipsnio, vienos valiutos bazės rizikos veiksnius ir skirtingų valiutų bazės rizikos veiksnius įstaigos priskiria pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai „Palūkanų norma“ ir valiutos, kuria išreikšta bazė, pagrindinei rizikos veiksnių pakategorei.

4 straipsnis

Specialioji metodika, taikoma atpirkimo sandorių ir dividendų rizikos veiksniams

1. Nukrypstant nuo 1 straipsnio, nuosavybės vertybinių popierių atpirkimo sandorių normų ir dividendų rizikos veiksnius įstaigos priskiria pagrindinei rizikos veiksnių kategorijai „Nuosavybės vertybiniai popieriai“.

2. Nukrypstant nuo 1 straipsnio, pagrindinės rizikos veiksnių pakategorės nustatymo tikslais konkretaus nuosavybės vertybinio popieriaus atpirkimo sandorių normų ir dividendų rizikos veiksniai laikomi rizikos veiksniais, atitinkančiais to nuosavybės vertybinio popieriaus kintamumą.

2 SKYRIUS

Likvidžiausių valiutų pakategorės nustatymas, likvidžiausių valiutų porų pakategorės nustatymas ir mažos bei didelės rinkos kapitalizacijos pakategorių apibrėžtis

5 straipsnis

Likvidžiausių valiutų pakategorė

Valiutos, kurios sudaro Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 2 lentelėje nurodytos palūkanų normos pagrindinės rizikos veiksnių kategorijos likvidžiausių valiutų pakategorę, yra šio reglamento I priede išvardytos valiutos.

6 straipsnis

Likvidžiausių valiutų porų pakategorė

Valiutų poros, kurios sudaro Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 2 lentelėje nurodytos užsienio valiutos kurso pagrindinės rizikos veiksnių kategorijos likvidžiausių valiutų porų pakategorę, yra šio reglamento II priede išvardytos valiutų poros.

7 straipsnis

Mažos ir didelės rinkos kapitalizacijos apibrėžtis

1. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bd straipsnio 2 lentelėje nurodytos nuosavybės vertybinių popierių pagrindinės rizikos veiksnių kategorijos nuosavybės vertybinių popierių kainos ir kintamumo pakategorės tikslais nuosavybės vertybiniai popieriai, kurių rinkos kapitalizacija didelė, atitinka bent vieną iš šių sąlygų:

a) nuosavybės vertybinių popierių rinkos kapitalizacija viršija 1,75 mlrd. EUR;

b) nuosavybės vertybiniai popieriai yra įtraukti į vieną iš Įgyvendinimo reglamento (ES) 2016/1646 I priede nustatytų pagrindinių indeksų, kurių visos sudedamosios dalys kotiruojamos Sąjungoje.

2. Visi kiti nuosavybės vertybiniai popieriai, kurie nėra nurodytieji 1 dalyje, yra laikomi nuosavybės vertybiniais popieriais, kurių rinkos kapitalizacija maža.

8 straipsnis

Įsigaliojimas

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2022 m. vasario 28 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN

I PRIEDAS

5 straipsnyje nurodytų likvidžiausių valiutų sąrašas

— euro (EUR);

— JAV doleris (USD);

— svaras sterlingų (GBP);

— jena (JPY);

— Australijos doleris (AUD);

— Švedijos krona (SEK);

— Kanados doleris (CAD).

II PRIEDAS

6 straipsnyje nurodytų likvidžiausių valiutų porų sąrašas

Šiame priede vartojami šie valiutų kodai:

EUR (euro), USD (JAV doleris), JPY (jena), GBP (svaras sterlingų), CHF (Šveicarijos frankas), CAD (Kanados doleris), MXN (Meksikos pesas), CNY (ženminbi juanis), NZD (Naujosios Zelandijos doleris), RUB (Rusijos rublis), HKD (Honkongo doleris), SGD (Singapūro doleris), TRY (Turkijos lira), KRW (Pietų Korėjos vonas), SEK (Švedijos krona), ZAR (randas), INR (Indijos rupija), NOK (Norvegijos krona), BRL (realas), AUD (Australijos doleris), DKK (Danijos krona), BGN (levas), HRK (kuna).

EUR/USD, EUR/JPY, EUR/GBP, EUR/CHF, EUR/CAD, EUR/MXN, EUR/CNY, EUR/NZD, EUR/RUB EUR/HKD, EUR/SGD, EUR/TRY, EUR/KRW, EUR/SEK, EUR/ZAR, EUR/INR, EUR/NOK, EUR/BRL, EUR/AUD.

USD/JPY, USD/GBP, USD/AUD, USD/CAD, USD/CHF, USD/MXN, USD/CNY, USD/NZD, USD/RUB, USD/HKD, USD/SGD, USD/TRY, USD/KRW, USD/SEK, USD/ZAR, USD/INR, USD/NOK, USD/BRL, USD/DKK, USD/BGN, USD/HRK.

JPY/GBP, JPY/CAD, JPY/CHF, JPY/MXN, JPY/CNY, JPY/NZD, JPY/RUB, JPY/HKD, JPY/SGD, JPY/TRY, JPY/KRW, JPY/SEK, JPY/ZAR, JPY/INR, JPY/NOK, JPY/BRL, JPY/DKK, JPY/AUD, JPY/BGN, JPY/HRK.

GBP/AUD, GBP/CAD, GBP/CHF, GBP/MXN, GBP/CNY, GBP/NZD, GBP/RUB, GBP/HKD, GBP/SGD, GBP/TRY, GBP/KRW, GBP/SEK, GBP/ZAR, GBP/INR, GBP/NOK, GBP/BRL, GBP/DKK, GBP/BGN, GBP/HRK.

AUD/CAD, AUD/CHF, AUD/MXN, AUD/CNY, AUD/NZD, AUD/RUB, AUD/HKD, AUD/SGD, AUD/TRY, AUD/KRW, AUD/SEK, AUD/ZAR, AUD/INR, AUD/NOK, AUD/BRL.

CAD/CHF, CAD/MXN, CAD/CNY, CAD/NZD, CAD/RUB, CAD/HKD, CAD/SGD, CAD/TRY, CAD/KRW, CAD/SEK, CAD/ZAR, CAD/INR, CAD/NOK, CAD/BRL.

CHF/MXN, CHF/CNY, CHF/NZD, CHF/RUB, CHF/HKD, CHF/SGD, CHF/TRY CHF/KRW, CHF/SEK, CHF/ZAR, CHF/INR, CHF/NOK, CHF/BRL, CHF/DKK, CHF/BGN, CHF/HRK.

MXN/CNY, MXN/NZD, MXN/RUB, MXN/HKD, MXN/SGD, MXN/TRY, MXN/KRW, MXN/SEK, MXN/ZAR, MXN/INR, MXN/NOK, MXN/BRL.

CNY/NZD, CNY/RUB, CNY/HKD, CNY/SGD, CNY/TRY, CNY/KRW, CNY/SEK, CNY/ZAR, CNY/INR, CNY/NOK, CNY/BRL.

NZD/RUB, NZD/HKD, NZD/SGD, NZD/TRY, NZD/KRW, NZD/SEK, NZD/ZAR, NZD/INR, NZD/NOK, NZD/BRL.

RUB/HKD, RUB/SGD, RUB/TRY, RUB/KRW, RUB/SEK, RUB/ZAR, RUB/INR, RUB/NOK, RUB/BRL.

HKD/SGD, HKD/TRY, HKD/KRW, HKD/SEK, HKD/ZAR, HKD/INR, HKD/NOK HKD/BRL.

SGD/TRY, SGD/KRW, SGD/SEK, SGD/ZAR, SGD/INR, SGD/NOK, SGD/BRL.

TRY/KRW, TRY/SEK, TRY/ZAR, TRY/INR, TRY/NOK, TRY/BRL.

KRW/SEK, KRW/ZAR, KRW/INR, KRW/NOK, KRW/BRL.

SEK/ZAR, SEK/INR, SEK/NOK, SEK/BRL.

ZAR/INR, ZAR/NOK, ZAR/BRL.

INR/NOK, INR/BRL.

NOK/BRL.