II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/866 НА КОМИСИЯТА

от 28 май 2020 година

за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за пруденциална оценка съгласно член 105, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ([1]), и по-специално член 105, параграф 14, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) В член 9, параграф 5, член 10, параграф 6 и член 11, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията ([2]) се предвижда, че по отношение на институциите, които изчисляват допълнителните корекции на оценката (ДКО) по предвидения в посочения регламент основен подход, индивидуалните ДКО, свързани с несигурността на пазарните цени, с разходите за закриване на позиции и с произтичащия от модела риск, се определят при 90-процентно равнище на сигурност въз основа на приложимите пазарни условия към момента на изчисляването. В посочения регламент също така се определя подход на агрегиране за изчисляването на общия размер по категориите ДКО въз основа на индивидуалните ДКО, като се отчита припокриването между индивидуалните ДКО, което възниква при агрегирането на тези категории ДКО.

(2) Разрастването на пандемията от COVID-19 предизвика изключителна променливост на финансовите пазари в целия свят, засягаща множество класове активи. Това доведе до необичайни увеличавания на отклоненията в цените на активите и спредовете между покупната и продажната им цена. Поради това се очаква, че индивидуалните ДКО, изчислени на ниво на свързаните с оценката експозиции, ще се увеличат значително в сравнение с нивата им при нормални условия.

(3) Корекцията на индивидуалните ДКО към новите пазарни условия е обичайна процедура. Очаква се обаче, че агрегирането на значително увеличените индивидуални ДКО ще има непропорционално въздействие върху агрегираните суми на ДКО вследствие на пандемията от COVID-19 и решенията на публичните органи за спиране на икономическата дейност в редица области. Поради това правилата за пруденциална оценка следва да бъдат преразгледани, така че в допълнение към коефициента на агрегиране, който да се използва при нормални пазарни условия, да се предвиди също институциите да прилагат по-висок коефициент на агрегиране за настоящия конкретен период на изключителна променливост на пазарните цени и на системни сътресения, причинени от пандемията от COVID-19.

(4) Очаква се, че изключителната променливост на пазара, възникнала в резултат на пандемията от COVID-19, ще намалее с очакваното през следващите месеци затихване на пандемията. Поради това по-високият коефициент на агрегиране следва да се прилага само за очаквания срок на тази изключителна, съчетана със системни сътресения променливост на пазара, за която понастоящем се смята, че ще продължи до 31 декември 2020 г.

(5) Поради това Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 следва да бъде съответно изменен.

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

([2]) Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията от 26 октомври 2015 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за пруденциална оценка съгласно член 105, параграф 14 (ОВ L 21, 28.1.2016 г., стр. 54).

(6) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от Европейския банков орган. Поради спешния характер на ситуацията, предизвикана от пандемията от COVID-19, Европейският банков орган прецени, че не би било целесъобразно да бъдат проведени обществена консултация и анализ на разходите и ползите. Все пак Европейският банков орган информира Групата на участниците от сектора на ценните книжа и пазарите, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([3]).

(7) С цел да се реагира бързо на последиците от пандемията от COVID-19 настоящият регламент следва да влезе в сила в деня след деня на публикуването му,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 се заменя с текста в приложението към настоящия регламент.

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила в деня след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 28 май 2020 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

([3]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

ПРИЛОЖЕНИЕ

Формули, които да се използват за целите на агрегирането на ДКО съгласно член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7

Формула за метод 1

$$APVA = (FV - PV) - \alpha \cdot (FV - PV) = (1 - \alpha) \cdot (FV - PV)$$

$$AVA = \Sigma APVA$$

Формула за метод 2

$$APVA = \max \{0, (FV - PV) - \alpha \cdot (EV - PV)\} = \max \{0, FV - \alpha \cdot EV - (1 - \alpha) \cdot PV\}$$

$$AVA = \Sigma APVA$$

Където:

FV	=	Справедливата стойност на равнището на свързаната с оценката експозиция, след като към справедливата стойност на институцията бъде приложена счетоводна корекция, която може да бъде определена като насочена към същия източник на несигурност при оценката, както съответната ДКО,
PV	=	Разумната стойност на равнището на свързаната с оценката експозиция, определена в съответствие с настоящия регламент,
EV	=	Очакваната стойност на равнището на свързаната с оценката експозиция, принадлежаща към диапазона от възможни стойности,
α	=	Коефициента на агрегиране,
APVA	=	ДКО на равнището на свързаната с оценката експозиция след корекция за агрегиране,
AVA	=	Общия размер на категорията ДКО след корекция за агрегиране.

До 31 декември 2020 г. институциите присъждат на коефициента на агрегиране „α“ стойност от 66 %, а след това — 50 %.“