II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2020/866,

28. mai 2020,

millega muudetakse delegeeritud määrust (EL) 2016/101, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 artikli 105 lõike 14 kohaste regulatiivsete tehniliste standarditega usaldusväärse hindamise kohta

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ([1]) eriti selle artikli 105 lõike 14 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/101 ([2]) artikli 9 lõikes 5, artikli 10 lõikes 6 ja artikli 11 lõikes 3 on sätestatud, et krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kes arvutavad täiendavaid väärtuse korrigeerimisi kõnealuses määruses sätestatud põhimeetodi alusel, määratakse turuhindade ebakindluse, positsioonide sulgemiskulude ja mudeliriskiga seotud individuaalsed korrigeerimised kindlaks 90 % kindlustaseme alusel, mis põhineb arvutamise ajal kehtivatel turutingimustel. Kõnealuses määruses on sätestatud ka eri kategooriate tasandil arvutatud individuaalsete täiendavate väärtuse korrigeerimiste kogusumma arvutamise agregeerimismeetod, milles võetakse arvesse nende kategooriate agregeerimisel tekkivat eri kategooriate täiendavate väärtuse korrigeerimiste kattuvust.

(2) COVID-19 pandeemia levik on vallandanud kogu maailma finantsturgudel äärmusliku volatiilsuse, mis mõjutab mitut varaklassi. See on põhjustanud varade hinnaerinevuste ning ostu- ja müügihinna vahede erakordse suurenemise. Seepärast eeldatakse, et hinnatavate riskipositsioonide tasandil arvutatud individuaalsed täiendavad väärtuse korrigeerimised suurenevad märkimisväärselt võrreldes nende tasemega tavapärastel aegadel.

(3) Individuaalsete täiendavate väärtuse korrigeerimiste kohandamine uute turutingimustega on tavapärane protsess. Siiski võib eeldada, et seoses COVID-19 pandeemia ja avaliku sektori asutuste otsustega peatada majandustegevus paljudes valdkondades avaldab märkimisväärselt suurenenud individuaalsete täiendavate väärtuse korrigeerimiste agregeerimine ebaproportsionaalset mõju täiendatavate väärtuse korrigeerimiste kogusummadele. Seepärast tuleks usaldusväärse hindamise eeskirjad läbi vaadata selliselt, et lisaks tavapärastes turutingimustes kasutatavale agregeerimistegurile nähakse ette, et krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid praegusel turuhindade äärmusliku volatiilsuse ja COVID-19 pandeemia põhjustatud süsteemse vapustuse perioodil kohaldama suuremat agregeerimistegurit.

(4) Võib eeldada, et COVID-19 pandeemiast tingitud äärmuslik turuvolatiilsus järgmiste kuude jooksul koos pandeemia vaibumisega kahaneb. Seepärast tuleks suuremat agregeerimistegurit kohaldada üksnes turu äärmusliku volatiilsuse ja samaaegse süsteemse vapustuse eeldatava kestuse jooksul ehk praeguse hinnangu kohaselt kuni 31. detsembrini 2020.

(5) Seepärast tuleks delegeeritud määrust (EL) 2016/101 vastavalt muuta.

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

([2]) Komisjoni 26. oktoobri 2015. aasta delegeeritud määrus (EL) 2016/101, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 artikli 105 lõike 14 kohaste regulatiivsete tehniliste standarditega usaldusväärse hindamise kohta (ELT L 21, 28.1.2016, lk 54).

(6) Käesolev määrus põhineb regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul, mille Euroopa Pangandusjärelevalve on komisjonile esitanud. COVID-19 pandeemia põhjustatud probleemide kiireloomulisuse tõttu leidis Euroopa Pangandusjärelevalve, et avaliku konsultatsiooni ja kulude-tulude analüüsi läbiviimine oleks ebaproportsionaalne. Euroopa Pangandusjärelevalve on siiski teavitanud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([3]) artikli 37 alusel loodud pangandussektori sidusrühmade kogu.

(7) Selleks et COVID-19 pandeemia tagajärgedele kiiresti reageerida, peaks käesolev määrus jõustuma järgmisel päeval pärast selle avaldamist,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Delegeeritud määruse (EL) 2016/101 lisa asendatakse käesoleva määruse lisa tekstiga.

Artikkel 2

Käesolev määrus jõustub järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 28. mai 2020

Komisjoni nimel
eesistuja
Ursula VON DER LEYEN

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

LISA

Valemid, mida tuleb kasutada väärtuse täiendavate korrigeerimiste agregeerimiseks artikli 9 lõike 6, artikli 10 lõike 7 ja artikli 11 lõike 7 kohaselt

1. meetodi valem

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

$$AVA = \Sigma APVA$$

2. meetodi valem

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

$$AVA = \Sigma APVA,$$

kus

FV	=	hinnatava riskipositsiooni tasandi õiglane väärtus pärast sellise raamatupidamisliku korrigeerimise kohaldamist krediidiasutuse või investeerimisühingu õiglase väärtuse suhtes, mille puhul on võimalik kindlaks teha, et see on seotud hindamise ebakindluse sama allikaga kui väärtuse täiendav korrigeerimine;
PV	=	hinnatava riskipositsiooni tasandi usaldusväärne väärtus, mis on kindlaks määratud käesoleva määruse kohaselt;
EV	=	võimalike väärtuste vahemikku kuuluv oodatav väärtus hinnatava riskipositsiooni tasandil;
α	=	agregeerimistegur;
APVA	=	hinnatava riskipositsiooni tasandi väärtuse täiendav korrigeerimine pärast agregeerimise suhtes kohandamist;
AVA	=	kogu kategooria tasandi väärtuse täiendav korrigeerimine pärast agregeerimise suhtes kohandamist.

Krediidiasutused ja investeerimisühingud kehtestavad agregeerimisteguriks α 66 % kuni 31. detsembrini 2020, pärast mida kehtestatakse agregeerimisteguriks 50 %.