II

(Ne teisėkūros procedūra priimami aktai)

REGLAMENTAI

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2020/866

2020 m. gegužės 28 d.

kuriuo iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2016/101, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 105 straipsnio 14 dalį papildomos to reglamento nuostatos dėl rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo techninių reguliavimo standartų

(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 prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ([1]), ypač į jo 105 straipsnio 14 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

(1) Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 ([2]) 9 straipsnio 5 dalyje, 10 straipsnio 6 dalyje ir 11 straipsnio 3 dalyje nurodoma, kad įstaigų, apskaičiuojančių papildomus vertės koregavimus (AVA įverčius) pagal tame reglamente nustatytą pagrindinį metodą, atskiri AVA įverčiai, susiję su rinkos kainų neapibrėžtumu, pozicijos uždarymo išlaidomis ir modelio rizika, turi būti nustatomi taikant 90 % tikslumo lygį remiantis apskaičiavimo metu taikomomis rinkos sąlygomis. Tame reglamente taip pat nustatomas sumavimo metodas, taikytinas apskaičiuojant bendrą kategorijos lygmens AVA įvertį sudedant tuos atskirus AVA įverčius, pagal kurį atsižvelgiama į atskirų AVA įverčių sutapimus, atsirandančius sudedant tų kategorijų AVA įverčius;

(2) plintanti COVID-19 pandemija visame pasaulyje lemia itin didelį finansų rinkų kintamumą, darantį poveikį įvairioms turto klasėms. Tai sukėlė išskirtinį turto kainų sklaidos ir pirkimo bei pardavimo kainų skirtumų augimą. Todėl numatoma, kad atskiri AVA įverčiai, apskaičiuoti vertinimo pozicijų sumos lygmeniu, smarkiai padidės, palyginti su jų lygiu įprastomis sąlygomis;

(3) atskirų AVA įverčių koregavimas atsižvelgiant į rinkos sąlygas yra įprastas procesas. Vis dėlto manytina, kad dėl COVID-19 pandemijos ir valdžios institucijų sprendimų daugelyje teritorijų sustabdyti ekonominę veiklą smarkiai padidėjusių atskirų AVA įverčių sumavimas darys neproporcingą poveikį bendroms AVA įverčių sumoms. Todėl rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo taisyklės turėtų būti peržiūrėtos, kad jose ne tik būtų nustatytas įprastomis rinkos sąlygomis taikytinas sumavimo koeficientas, bet ir numatyta, kad šiuo konkrečiu laikotarpiu, kai dėl COVID-19 pandemijos rinkos kainų svyravimas yra ypač didelis ir stebimas sisteminis sukrėtimas, įstaigoms būtų leidžiama naudoti didesnį sumavimo koeficientą;

(4) manytina, kad COVID-19 pandemijos sukeltas itin didelis rinkos kintamumas pandemijai rimstant per kelis ateinančius mėnesius susinormalizuos. Taigi didesnis sumavimo koeficientas turėtų būti taikomas tik numatytu itin didelio rinkos kintamumo laikotarpiu, kuriuo kartu stebimas ir sisteminis sukrėtimas, pagal dabartinį vertinimą truksiančiu iki 2020 m. gruodžio 31 d.;

(5) todėl Deleguotasis reglamentas (ES) 2016/101 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistas;

([1]) OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

([2]) 2015 m. spalio 26 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2016/101, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 105 straipsnio 14 dalį papildomos to reglamento nuostatos dėl rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo techninių reguliavimo standartų (OL L 21, 2016 1 28, p. 54).

(6) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos Europos bankininkystės institucija pateikė Komisijai. Europos bankininkystės institucijos vertinimu, dėl COVID-19 pandemijos nulemtos skubos rengti viešas konsultacijas ir atlikti sąnaudų ir naudos analizę būtų neproporcinga. Vis dėlto Europos bankininkystės institucija apie tai pranešė pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ([3]) 37 straipsnį įsteigtai Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupei;

(7) siekiant skubiai reaguoti į COVID-19 pandemijos padarinius, šis reglamentas turėtų įsigalioti kitą dieną po jo paskelbimo,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 priedas pakeičiamas šio reglamento priedo tekstu.

2 straipsnis

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2020 m. gegužės 28 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN

([3]) 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).

PRIEDAS

Formulės, taikomos pagal 9 straipsnio 6 dalį, 10 straipsnio 7 dalį ir 11 straipsnio 7 dalį apskaičiuojant bendrą papildomo vertinimo rezultatų koregavimo (AVA) įverčių vertę

1 metodo formulė

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

2 metodo formulė

$$APVA = \text{maks.} \{0, (FV - PV) - \alpha \cdot (EV - PV)\}$$
$$= \text{maks.} \{0, FV - \alpha \cdot EV - (1 - \alpha) \cdot PV\}$$
$$AVA = \Sigma APVA$$

Čia:

FV	=	vertinimo pozicijos sumos lygmens tikroji vertė po bet kokio apskaitinio įstaigos tikrosios vertės koregavimo, kuris gali būti siejamas su tuo pačiu vertinimo neužtikrintumo šaltiniu kaip ir atitinkamas AVA įvertis,
PV	=	vertinimo pozicijos sumos lygmens rizikos ribojimo principais pagrįsta vertė, nustatyta pagal šį reglamentą,
EV	=	tikėtina vertė vertinimo pozicijos sumos lygmeniu, paimta iš galimų dydžių kitimo srities,
α	=	sumavimo koeficientas,
APVA	=	vertinimo pozicijos sumos lygmens AVA įvertis, pakoreguotas sumuojant,
AVA	=	bendra kategorijos lygmens AVA įverčių vertė, pakoreguota sumuojant.

Įstaigos naudoja sumavimo koeficientą α, lygų 66 %, iki 2020 m. gruodžio 31 d. Vėliau jos naudoja sumavimo koeficientą, lygų 50 %.