



Съвет на
Европейския съюз

Брюксел, 28 май 2020 г.
(OR. en)

8413/20

EF 90
ECOFIN 416
CCG 15
DELECT 58

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

От: Генералния секретар на Европейската комисия,
подписано от г-н Jordi AYET PUIGARNAU, директор

Дата на получаване: 28 май 2020 г.

До: Г-н Јерре TRANHOLM-MIKKELSEN, генерален секретар на Съвета на
Европейския съюз

№ док. Ком.: C(2020) 3428 final

Относно: ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА от 28.5.2020
година за изменение на 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 от Регламент (ЕС) № 575/2013

Приложено се изпраща на делегациите документ C(2020) 3428 final.

Приложение: C(2020) 3428 final



Брюксел, 28.5.2020
C(2020) 3428 final

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 28.5.2020 година

за изменение на 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 от Регламент (ЕС) № 575/2013

(текст от значение за ЕИП)

ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ

1. КОНТЕКСТ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

С член 105, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013¹ (наричан по-долу „Регламентът“) Комисията се оправомощава да приема, след като получи от Европейския банков орган (ЕБО) проектостандарти и в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, делегирани актове за определяне на изискванията за пруденциална оценка, които институциите следва да спазват.

На 22 април 2020 г.² ЕБО предложи да се изменят стандартите за пруденциална оценка, за да се смекчи въздействието на извънредната променливост, предизвикана от пандемията от COVID-19, върху пруденциалните изисквания за пазарен риск. По силата на член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за създаване на ЕБО Комисията решава в срок от три месеца от получаването на проектостандартите дали да ги одобри. Комисията може също така да одобри проектостандартите само частично или да ги измени, ако интересите на Съюза налагат това, следвайки предвидената в тези членове специфична процедура.

С настоящия делегиран акт се въвежда временна корекция с цел намаляване на увеличенията на агрегираните суми на допълнителните корекции на оценката (ДКО) съгласно рамката за пруденциална оценка, както и на прекомерното им въздействие върху сумите, които се приспадат от собствените средства на банките, в резултат на настоящия период на изключителна променливост на пазара. Член 105 от Регламента изисква от институциите да поддържат подходяща степен на сигурност при оценката на своите оценявани по справедлива стойност финансови инструменти за целите на пруденциалния надзор, като официално разглеждат възможността за корекции на оценките. Член 34 от Регламента изисква от институциите да приспадат от базовия си собствен капитал от първи ред ДКО, изчислени в съответствие с член 105 от Регламента.

Техническите подробности, определящи условията за прилагане на изискванията по член 105, са допълнително уточнени в Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията (Регулаторни технически стандарти (РТС) за пруденциална оценка). В РТС са предвидени два подхода за изчисляване на допълнителните корекции на оценката. Според най-чувствителния по отношение на риска подход — т.нар. основен подход — институциите трябва да изчислят определен брой ДКО за различните видове корекции на оценката, посочени в член 105, параграфи 10 и 11. След това индивидуалните ДКО се агрегират в обща сума на ДКО, която се приспада от базовия собствен капитал от първи ред в съответствие с член 34.

Изчисляването на индивидуалните ДКО по основния подход зависи от текущите пазарни условия и се извършва на тримесечна база за всеки отчетен период. Нестабилните пазарни условия създават по-голяма несигурност, характерна за оценяваните по справедлива стойност инструменти, което води до значително увеличение на общия размер на ДКО, а оттам и до по-голямо приспадане от базовия собствен капитал от първи ред. Това би могло да представлява стимул за финансовите

¹ 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 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.).

² <https://eba.europa.eu/eba-provides-further-guidance-use-flexibility-relation-covid-19-and-calls-heightened-attention-risks>

институции да намаляват задължениостта си (т.е. да продават финансови активи) или да ограничат своите пазарни дейности (напр. услуги по хеджиране за клиенти).

Ето защо се предлага обикновена временна корекция на РТС относно пруденциалното оценяване. С тази корекция ще се увеличи коефициентът на агрегиране — от 50 % на 66 %, използван за изчисляване на общата сума на ДКО по основния подход. Увеличението е временно (ще се прилага до 31 декември 2020 г.) и има за цел да позволи на институциите да преодолеят настоящия период на изключителна променливост на пазара. С увеличаването на коефициента на агрегиране ще се намали общият размер на ДКО, като по този начин се намалява размерът на сумата, която се приспада от базовия собствен капитал от първи ред на институциите.

2. КОНСУЛТАЦИИ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА АКТА

Настоящият делегиран регламент ще окаже въздействие върху институциите, използващи основния подход на изискванията за пруденциална оценка, предвиден в Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, за изчисляване на ДКО на оценяваните по справедлива стойност инструменти.

Поради спешния характер на ситуацията, предизвикана от свързаните с пандемията от COVID-19 безпрецедентни трудности, налагащ бързо актуализиране на правилата в услуга на институциите, потенциално засегнати от кризата при изчисляването на своите ДКО, ЕБО реши да не провежда обществени консултации или анализ на разходите и ползите. Освен това — поради спешната нужда от действия в съответствие с горепосоченото и невъзможността да бъде проведена консултация, ЕБО информира Групата на участниците от банковия сектор, създадена в съответствие с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

3. ПРАВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

С оглед на системните сътресения, причинени от пандемията от COVID-19, и решението на публичните органи, в Съюза и по целия свят, да спрат голяма част от икономическите дейности в усилията им да ограничат разпространението на пандемията, с настоящия проект на делегиран регламент се изменя Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, като коефициентът на агрегиране от 50 %, който трябва да бъде използван при нормални пазарни условия, се заменя с коефициент на агрегиране от 66 %, който ще се използва през настоящия конкретен период на изключителна променливост на пазарните цени и на системни сътресения, причинени от пандемията от COVID-19. Тъй като се очаква изключителната променливост на пазара в резултат на пандемията от COVID-19 да намалее през следващите месеци, тази разпоредба следва да бъде с преходен характер и да се прилага до 31 декември 2020 г.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 28.5.2020 година

за изменение на 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 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) № 648/2012³, 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 Комисията⁴ 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

³ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁴ 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).

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.
- (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 Съвета⁵.
- (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*.

⁵ 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).

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

Съставено в Брюксел на 28.5.2020 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN