



Europos Sąjungos
Taryba

Briuselis, 2020 m. gegužės 28 d.
(OR. en)

8413/20

EF 90
ECOFIN 416
CCG 15
DELECT 58

PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

nuo:	Europos Komisijos generalinio sekretoriaus, kurio vardu pasirašo direktorius Jordi AYET PUIGARNAU
gavimo data:	2020 m. gegužės 28 d.
kam:	Europos Sąjungos Tarybos generaliniam sekretoriui Jeppe TRANHOLMUI- MIKKELSENIUI
Komisijos dok. Nr.:	C(2020) 3428 final
Dalykas:	2020 m. gegužės 28 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../..., kuriuo iš dalies keičiamas 2015 m. spalio 26 d. 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

Delegacijoms pridedamas dokumentas C(2020) 3428 final.

Priedama: C(2020) 3428 final



Briuselis, 2020 05 28
C(2020) 3428 final

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2020 05 28

**kuriuo iš dalies keičiamas 2015 m. spalio 26 d. 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)

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. DELEGUOTOJO AKTO BENDROSIOS APLINKYBĖS

Reglamento (ES) Nr. 575/2013¹ (toliau – reglamentas) 105 straipsnio 14 dalimi Komisijai suteikiami įgaliojimai, Europos bankininkystės institucijai (EBI) pateikus standartų projektus, pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius priimti deleguotuosius aktus, kuriais patikslinami rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo reikalavimai, kurių turėtų laikytis įstaigos.

2020 m. balandžio 22 d. EBI pasiūlė² iš dalies pakeisti rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo standartus siekiant sušvelninti COVID-19 pandemijos sukeltą išskirtinio kintamumo poveikį rinkos rizikai taikomiems rizikos ribojimo reikalavimams. Vadovaudamasi Reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama EBI, 10 straipsnio 1 dalimi, Komisija per tris mėnesius nuo standartų projektų gavimo nusprendžia, ar patvirtinti gautus projektus. Komisija, atsižvelgdama į tuose straipsniuose nustatytą specialią tvarką, standartų projektus taip pat gali patvirtinti tik iš dalies arba su pakeitimais, jeigu to reikia vadovaujantis Sąjungos interesais.

Šiuo deleguotuoju aktu nustatomas laikinas koregavimas, kuriuo siekiama sumažinti dėl dabartinio itin didelio rinkos kintamumo laikotarpio padidėjusias papildomo vertinimo rezultatų koregavimų (AVA) pagal rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo sistemą bendras sumas ir jų perdėtą poveikį iš bankų nuosavų lėšų atimamoms sumoms. Reglamento 105 straipsniu įstaigos įpareigojamos užtikrinti, kad jų tikrąja verte įvertintų finansinių priemonių riziką ribojančiais principais pagrįstas vertinimas būtų pakankamai tikslus, ir tuo tikslu formaliai numatyti vertinimo rezultatų koregavimus. Reglamento 34 straipsniu įstaigos įpareigojamos iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo atskaityti AVA įverčių sumą, apskaičiuotą pagal reglamento 105 straipsnį.

Techninė informacija, pagal kurią nustatomos sąlygos, kuriomis turi būti taikomi 105 straipsnio reikalavimai, patikslinama Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2016/101 (rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo techniniuose reguliavimo standartuose (TRS)). Techniniuose reguliavimo standartuose nurodomi du papildomo vertinimo rezultatų koregavimo apskaičiavimo metodai. Pagal patį rizikai jautriausią metodą, t. y. vadinamąjį pagrindinį metodą, įstaigos turi apskaičiuoti skirtingų vertinimo rezultatų koregavimo rūšių, nurodytų 105 straipsnio 10–11 dalyse, AVA įverčių skaičių. Tada atskiri AVA įverčiai sumuojami į bendrą AVA įverčių vertę, kuri pagal 34 straipsnį atimama iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo.

Pagal pagrindinį metodą atskiri AVA įverčiai apskaičiuojami kas kiekvieno ataskaitinio laikotarpio ketvirtį pagal dabartines rinkos sąlygas. Smarkiai svyruojančios rinkos sąlygos paprastai lemia didesnę su tikrąja verte įvertintomis priemonėmis susijusį netikrumą, todėl bendra AVA įverčių vertė smarkiai išauga ir iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo atimama didesnė suma. Tai galėtų paskatinti finansų įstaigas mažinti finansinį įsiskolinimą (t. y. parduoti finansinį turtą) arba riboti veiklą rinkoje (pavyzdžiui, klientams teikiamas apsidraudimo paslaugas).

¹ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

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

Todėl siūlomas laikinas paprastas rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo TRS koregavimas. Taikant šį koregavimą sumavimo koeficientas, taikomas pagal pagrindinį metodą apskaičiuojant bendrą AVA įverčių vertę, bus padidintas nuo 50 % iki 66 %. Padidinimas taikomas laikinai (iki 2020 m. gruodžio 31 d.) siekiant padėti įstaigoms atlaikyti dabartinį itin didelį rinkos kintamumą. Padidinus sumavimo koeficientą sumažėtų bendra AVA įverčių vertė ir iš įstaigų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo būtų atimama mažesnė suma.

2. KONSULTACIJOS PRIEŠ PRIIMANT AKTĄ

Šis deleguotasis reglamentas padarys poveikį įstaigoms, kurios pagal rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo reikalavimų, išdėstytų Deleguotajame reglamente (ES) 2016/101, pagrindinį metodą apskaičiuoja tikrąją vertę įvertintų priemonių AVA įverčius.

Dėl skubos, kurią lemia beprecedenčiai COVID-19 pandemijos keliami sunkumai, reikia neatidėliotinai atnaujinti taisykles siekiant padėti potencialiai krizės paveiktoms įstaigoms apskaičiuoti AVA įverčius, todėl EBI nusprendė nerengti viešų konsultacijų ir neatlikti sąnaudų ir naudos analizės. Be to, kadangi veiksnių dėl nurodytų priežasčių reikia imtis skubos tvarka, o surengti konsultacijų nebuvo įmanoma, EBI apie tai pranešė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupei, įsteigta pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 37 straipsnį.

3. DELEGUOTOJO AKTO TEISINIAI ASPEKTAI

Atsižvelgiant į COVID-19 pandemijos sukeltą sisteminių sukrėtimą ir valdžios institucijų sprendimus Sąjungoje ir visame pasaulyje sustabdyti didžiąją dalį ekonominės veiklos siekiant suvaldyti pandemijos plitimą, šiuo deleguotojo reglamento projektu iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2016/101 nustatant 66 % sumavimo koeficientą, taikytiną šiuo konkrečiu itin didelio rinkos kainų svyravimo laikotarpiu ir sisteminio sukrėtimo dėl COVID-19 metu, vietoj 50 % sumavimo koeficiento, taikytino įprastomis rinkos sąlygomis. Tikimasi, kad COVID-19 pandemijos sukeltas itin didelis rinkos kintamumas pandemijai rimstant per kelis ateinančius mėnesius susinormalizuos, todėl tokios nuostatos turėtų būti pereinamojo pobūdžio ir taikomos iki 2020 m. gruodžio 31 d.

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2020 05 28

kuriuo iš dalies keičiamas 2015 m. spalio 26 d. 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 pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012³, ypač į jo 105 straipsnio 14 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101⁴ 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 peržiūretos, kad jose ne tik būtų nustatytas įprastomis rinkos sąlygomis taikytinas sumavimo koeficientas, bet ir numatyta, kad šiuo konkrečiu laikotarpiu, kai dėl COVID-19

³ OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

⁴ 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).

pandemijos rinkos kainų svyravimas yra ypač didelis ir stebimas sisteminis sukrėtimas, įstaigoms būtų leidžiama naudoti didesnę 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;
- (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. 1093/2010⁵ 37 straipsnį įsteigta 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 05 28

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN

⁵ 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).