



Eiropas Savienības  
Padome

Briselē, 2020. gada 28. maijā  
(OR. en)

8413/20

EF 90  
ECOFIN 416  
CCG 15  
DELECT 58

## PAVADVĒSTULE

---

Sūtītājs:	Eiropas Komisijas ģenerālsekretāra vārdā parakstījis direktors <i>Jordi AYET PUIGARNAU</i>
Saņemšanas datums:	2020. gada 28. maijs
Saņēmējs:	Eiropas Savienības Padomes ģenerālsekretārs <i>Jeppe TRANHOLM- MIKKELSEN</i>
K-jas dok. Nr.:	C(2020) 3428 final
Temats:	KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../.. (28.5.2020), ar kuru groza Deleģēto regulu (ES) 2016/101 (2015. gada 26. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz piesardzīgas vērtēšanas regulatīviem tehniskajiem standartiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 105. panta 14. punktu

---

Pielikumā ir pievienots dokuments C(2020) 3428 *final*.

---

Pielikumā: C(2020) 3428 *final*



Briselē, 28.5.2020  
C(2020) 3428 final

**KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../..**

**(28.5.2020),**

**ar kuru groza Deleģēto regulu (ES) 2016/101 (2015. gada 26. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz piesardzīgas vērtēšanas regulatīviem tehniskajiem standartiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 105. panta 14. punktu**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

## PASKAIDROJUMA RAKSTS

### 1. DELEĢĒTĀ AKTA KONTEKSTS

Regulas (ES) Nr. 575/2013<sup>1</sup> (turpmāk “regula”) 105. panta 14. punktā Komisija ir pilnvarota pēc tam, kad Eiropas Banku iestāde (EBI) ir iesniegusi standartu projektu, un saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10.–14. pantu pieņemt deleģētos aktus, kuros precizētas iestādēm piemērojamas piesardzīgas vērtēšanas prasības.

EBI 2020. gada 22. aprīlī ierosināja<sup>2</sup> grozīt piesardzīgas vērtēšanas standartus, lai mazinātu Covid-19 pandēmijas izraisītā ārkārtējā svārstīguma ietekmi uz prudenācijām prasībām, kuras piemēro tirgus riskam. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido EBI, 10. panta 1. punktu Komisija trīs mēnešu laikā pēc standartu projekta saņemšanas izlemj, vai tā atbalsta iesniegto projektu. Ja tas ir Savienības interesēs, Komisija var arī apstiprināt standartu projektu tikai daļēji vai ar grozījumiem, ievērojot īpašu procedūru, kas izklāstīta minētajos pantos.

Ar šo deleģēto aktu ievieš pagaidu korekciju, kuras mērķis ir mazināt papildu vērtības korekciju (“PVK” (*additional valuation adjustments — AVA*)) kopsummas pieaugumu piesardzīgas vērtēšanas sistēmas ietvaros un to pārmērīgo ietekmi uz summām, kas atskaitītas no banku pašu kapitāla, pašreizējā ārkārtēja tirgus svārstīguma perioda rezultātā. Regulas 105. pantā iestādēm noteikta prasība, prudenācijā nolūkos vērtējot to pēc patiesās vērtības novērtētos finanšu instrumentus, panākt atbilstīgu noteiktības pakāpi, un šajā nolūkā oficiāli apsvērt vērtēšanas korekcijas. Regulas 34. pantā noteikts, ka iestādēm no sava pirmā līmeņa pamata kapitāla jāatskaita saskaņā ar regulas 105. pantu aprēķinātās PVK.

Tehniskie aspekti, kas nosaka 105. panta prasību piemērošanas nosacījumus, ir sīkāk precizēti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2016/101 (regulatīvie tehniskie standarti jeb “RTS” par piesardzīgu vērtēšanu). RTS paredzētas divas pieejas papildu vērtības korekciju aprēķināšanai. Saskaņā ar pieeju, kas ir visjutīgākā pret risku (tā saukto pamata pieeju), iestādēm ir jāaprēķina vairākas PVK dažādiem 105. panta 10. un 11. punktā minētajiem vērtības korekciju veidiem. Tad no atsevišķām PVK tiek apkopota PVK kopsumma, ko saskaņā ar 34. pantu atskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla.

Atsevišķu PVK aprēķināšana saskaņā ar pamata pieeju ir balstīta uz pašreizējiem tirgus apstākļiem un to veic reizi ceturksnī par katru pārskata periodu. Svārstīgi tirgus apstākļi parasti rada lielāku nenoteiktību, kas raksturīga pēc patiesās vērtības novērtētiem instrumentiem, kā rezultātā ievērojami palielinās kopējās PVK, un līdz ar to palielinās atskaitījumi no pirmā līmeņa pamata kapitāla. Tas varētu stimulēt finanšu iestādes samazināt aizņemto līdzekļu īpatsvaru (t. i., pārdot finanšu aktīvus) vai ierobežot tirgus darbības (piem., riska ierobežošanas pakalpojumus saviem klientiem).

Tāpēc tiek ierosināts veikt vienkāršu pagaidu korekciju RTS par piesardzīgu vērtēšanu. Šī korekcija apkopošanas koeficientu, ko izmanto PVK kopsummas aprēķināšanai saskaņā ar pamata pieeju, no 50 % palielinās līdz 66 %. Palielinājums ir pagaidu rakstura (to piemēros līdz 2020. gada 31. decembrim), un tas ir paredzēts, lai ļautu iestādēm pārvarēt pašreizējo

---

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.).

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

ārkārtējo tirgus svārstīgumu. Palielinot apkopšanas koeficientu, tiktu samazināta PVK kopsumma, tādējādi samazinot no iestāžu pirmā līmeņa pamata kapitāla atskaitīto summu.

## **2. PIRMS AKTA PIENĒMŠANAS NOTIKUSĪ APSPIEŠANA**

Šī deleģētā regula ietekmēs iestādes, kuras Deleģētajā regulā (ES) 2016/101 izklāstīto piesardzīgas vērtēšanas prasību pamata pieeju izmanto, lai aprēķinātu patiesās vērtības instrumentu PVK.

Ņemot vērā Covid-19 pandēmijas nepieredzēto grūtību radīto steidzamību, kuras dēļ ir ātri jāatjaunina noteikumi, lai krīzes potenciāli skartajām iestādēm atvieglotu PVK aprēķināšanu, EBI nolēma neveikt sabiedriskās apspriešanas vai izmaksu un ieguvumu analīzi. Turklāt, tā kā saskaņā ar iepriekš minēto ir steidzami jārikojas un nav bijis iespējams apsprieties, EBI informēja saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 37. pantu izveidoto Banku nozares ieinteresēto personu grupu.

## **3. DELEĢĒTĀ AKTA JURIDISKIE ASPEKTI**

Ņemot vērā Covid-19 pandēmijas izraisīto sistēmisko satricinājumu un publisko iestāžu lēmumu Savienībā un visā pasaulē lielā mērā apturēt saimniecisko darbību, lai ierobežotu pandēmijas attīstību, ar šo deleģētās regulas projektu groza Deleģēto regulu (ES) 2016/101, apkopšanas koeficientu, kas parastos tirgus apstākļos noteikts 50 % apmērā, uz šo konkrēto tirgus cenu ārkārtējā svārstīguma un Covid-19 radītā sistēmiskā satricinājuma periodu aizstājot ar apkopšanas koeficientu 66 % apmērā. Tā kā paredzams, ka Covid-19 pandēmijas izraisītās ārkārtējās tirgus svārstības nākamo mēnešu laikā samazināsies līdz ar pašas pandēmijas mazināšanos, šādam noteikumam vajadzētu būt pagaidu rakstura un tas būtu jāpieņem līdz 2020. gada 31. decembrim.

## KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../..

(28.5.2020),

**ar kuru groza Deleģēto regulu (ES) 2016/101 (2015. gada 26. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz piesardzīgas vērtēšanas regulatīviem tehniskajiem standartiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 105. panta 14. punktu**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012<sup>3</sup>, un jo īpaši ņemot vērā tās 105. panta 14. punkta trešo daļu,

tā kā:

- (1) Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/101<sup>4</sup> 9. panta 5. punktā, 10. panta 6. punktā un 11. panta 3. punktā ir noteikts, ka attiecībā uz iestādēm, kuras papildu vērtības korekcijas ("PVK" (*additional valuation adjustments — AVA*)) aprēķina saskaņā ar minētajā regulā noteikto pamata pieeju, atsevišķas PVK, kas saistītas ar tirgus cenas nenoteiktību, pozīcijas slēgšanas vai likvidācijas izdevumiem un modeļa risku, ir jānosaka ar atsauci uz 90 % noteiktības līmeni, pamatojoties uz aprēķināšanas laikā piemērojamajiem tirgus apstākļiem. Minētajā regulā ir noteikta arī apkopošanas pieeja kopējo kategoriju līmeņa PVK aprēķināšanai, pamatojoties uz šīm atsevišķajām PVK; tajā ņemta vērā atsevišķu PVK pārklāšanās šo PVK kategoriju apkopošanas rezultātā.
- (2) Covid-19 pandēmijas izplatība ir izraisījusi ārkārtējas svārstības finanšu tirgos visā pasaulē, ietekmējot vairākas aktīvu kategorijas. Tas ir izraisījis aktīvu cenu dispersijas un pieprasījuma/piedāvājuma starpības ārkārtēju pieaugumu. Tāpēc sagaidāms, ka atsevišķas PVK, kas aprēķinātas vērtēšanas riska darījumu līmenī, ievērojami pieaugs salīdzinājumā ar to līmeni normālos apstākļos.
- (3) Atsevišķu PVK pielāgošana jauniem tirgus apstākļiem ir normāls process. Tomēr sagaidāms, ka Covid-19 pandēmijas dēļ un tādēļ, ka valsts iestādes ir nolēmušas daudzās jomās apturēt saimniecisko darbību, ievērojami palielināto individuālo PVK apkopošanai būs nesamērīga ietekme uz apkopotajām PVK summām. Tādēļ noteikumi par piesardzīgu vērtēšanu būtu jāpārskata, lai papildus parastos tirgus apstākļos izmantojamajam apvienošanas koeficientam paredzētu arī to, ka iestādēm attiecībā uz šo tirgus cenu ārkārtējās nepastāvības un Covid-19 pandēmijas radītā sistēmiskā satricinājuma periodu būtu jāpiemēro augstāks apkopošanas koeficients.

<sup>3</sup> OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.

<sup>4</sup> Komisijas Deleģētā regula (ES) 2016/101 (2015. gada 26. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz piesardzīgas vērtēšanas regulatīviem tehniskajiem standartiem saskaņā ar 105. panta 14. punktu (OV L 21, 28.1.2016., 54. lpp.).

- (4) Paredzams, ka ārkārtīgi lielais tirgus svārstīgums, kas radīsies Covid-19 pandēmijas rezultātā, samazināsies līdz ar nākamajos mēnešos gaidāmo pandēmijas mazināšanos. Tāpēc augstākais apkopošanas koeficients būtu jāpiemēro tikai minētā ārkārtējā tirgus svārstīguma un sistēmiskā satricinājuma paredzamajā periodā, kas, kā pašlaik novērtēts, ilgs līdz 2020. gada 31. decembrim.
- (5) Tāpēc Deleģētā regula (ES) Nr. 2016/101 būtu attiecīgi jāgroza.
- (6) Šīs regulas pamatā ir regulatīvo tehnisko standartu projekts, ko Eiropas Banku iestāde iesniegusi Komisijai. Ņemot vērā Covid-19 pandēmijas izraisīto steidzamību, Eiropas Banku iestāde uzskata, ka sabiedriskās apspriešanas un izmaksu un ieguvumu analīzes veikšana būtu neproporcionāla. Tomēr Eiropas Banku iestāde ir informējusi Banku nozares ieinteresēto personu grupu, kas izveidota ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 37. pantu<sup>5</sup>.
- (7) Lai ātri reaģētu uz Covid-19 pandēmijas sekām, šai regulai būtu jāstājas spēkā nākamajā dienā pēc tās publicēšanas,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

*1. pants*

Deleģētās regulas (ES) 2016/101 pielikumu aizstāj ar šīs regulas pielikumā ietverto tekstu.

*2. pants*

Šī regula stājas spēkā nākamajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 28.5.2020

*Komisijas vārdā —  
priekšsēdētāja  
Ursula VON DER LEYEN*

---

<sup>5</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).