

Briuselis, 2022 m. gegužės 12 d.  
(OR. en)

9043/22

EF 136  
ECOFIN 423  
DELECT 80

### PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

---

nuo:	Europos Komisijos generalinės sekretorės, kurios vardu pasirašo direktorė Martine DEPREZ
gavimo data:	2022 m. gegužės 12 d.
kam:	Tarybos generaliniam sekretoriatui
Komisijos dok. Nr.:	C(2022) 3008 final
Dalykas:	2022 m. gegužės 12 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../..., kuriuo iš dalies keičiamos Deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014 nustatytų techninių reguliavimo standartų nuostatos, susijusios su specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų apskaičiavimo tvarkos nustatymu

---

Delegacijoms pridedamas dokumentas C(2022) 3008 final.

Priedama: C(2022) 3008 final



Briuselis, 2022 05 12  
C(2022) 3008 final

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

**2022 05 12**

**kuriuo iš dalies keičiamos Deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014 nustatytų  
techninių reguliavimo standartų nuostatos, susijusios su specifinės ir bendrosios kredito  
rizikos koregavimų apskaičiavimo tvarkos nustatymu**

(Tekstas svarbus EEE)

## AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

### **1. DELEGUOTOJO AKTO BENDROSIOS APLINKYBĖS**

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 110 straipsnio 4 dalies pirmos pastraipos e punkte Komisijai suteikiami įgaliojimai, Europos bankininkystės institucijai (EBI) pateikus standartų projektus, pagal Reglamento Nr. (ES) 1093/2010 10–14 straipsnius priimti deleguotuosius aktus, kuriuose būtų nustatytos sumos, kurias reikia įtraukti apskaičiuojant kredito rizikos koregavimus įsipareigojimų neįvykdymui nustatyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnį.

2020 m. gruodžio 16 d. Europos Komisija paskelbė veiksmų planą *Neveiksnių paskolų problemos sprendimas po COVID-19 pandemijos*, kuriame ragino peržiūrėti pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui traktavimą pagal standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą, kad būtų pašalintos bet kokios kliūty, trukdančios sukurti pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui antrines rinkas.

Pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui pardavimo aplinkybėmis nustatytas neatitikimas tarp tokias pozicijas parduodančių institucijų (toliau – parduodančiosios įstaigos) joms taikomo rizikos koeficiento ir tokias pozicijas perkančių institucijų (toliau – perkančiosios įstaigos) joms taikomo rizikos koeficiento. Dėl tokio neatitikimo kredito įstaigoms gali kilti nepagrįstų kliūčių norint iš savo balansų pašalinti turimas pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui. Todėl būtina iš dalies pakeisti specifinės kredito rizikos koregavimų nustatymą, kaip išdėstyta 2013 m. gruodžio 20 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nuostatos, susijusios su specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų apskaičiavimo tvarkos techniniais reguliavimo standartais.

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.

### **2. KONSULTACIJOS PRIEŠ PRIIMANT AKTĄ**

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą EBI surengė viešas konsultacijas dėl techninių standartų projektų. Konsultacijoms skirtas dokumentas EBI interneto svetainėje paskelbtas 2021 m. birželio 24 d., o konsultacijos baigtos 2021 m. rugsėjo 24 d. Kartu su techninių standartų projektais EBI pateikė paaiškinimą, kaip į šių konsultacijų rezultatus atsižvelgta rengiant Komisijai pateiktus galutinius techninių standartų projektus.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą kartu su techninių standartų projektais EBI pateikė poveikio vertinimą, įskaitant su Komisijai pateiktais techninių standartų projektais susijusią sąnaudų ir naudos analizę. Ši analizė pateikta adresu <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/draft-regulatory-technical-standards-on-the-calculation-of-credit-risk-adjustment#pane-new-ed8f3c99-9589-454a-a87e-37f2578a1783>.

### **3. DELEGUOTOJO AKTO TEISINIAI ASPEKTAI**

Pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui pardavimo aplinkybėmis techninių reguliavimo standartų projekte leidžiama į specifinės kredito rizikos koregavimus, pripažintus nustatant

rizikos koeficientą, kurį pagal standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą perkančioji įstaiga taiko tokiai pozicijai pardavimo dieną, įtraukti visus tokios pozicijos sandorio kainoje apskaitytus nurašymus, kuriuos parduodančioji įstaiga išlaiko kaip realizuotą nuostolį.

Tai pasiekama nustatant sumą, įtraukiamą į specifinės kredito rizikos koregavimų sumą, naudojamą tinkamam rizikos koeficientui nustatyti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 127 straipsnio 1 dalį. Suma, naudojama rizikos koeficientui nustatyti pagal tą straipsnį, yra nustatoma tokia, kad įsigijus poziciją esant įsipareigojimų neįvykdymui su diskontu, lygiu specifinės kredito rizikos koregavimų, kuriuos parduodančioji įstaiga priskyrė tokiai pozicijai, sumai, taikomas rizikos koeficientas lieka nepakitęs.

Visų pirma, kiek tai susiję su įsigytų pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui diskonto apskaičiavimu, nuoroda į terminą „grąžintina suma“ užtikrina nuoseklumą tarp įvairių rūšių pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais nuostatų, nes atsižvelgiama tik į dar neapmokėtą kreditinių įsipareigojimų sumą. Todėl neįtraukiama jokia suma, kurios skolininkas nebeturi mokėti, nes ji jau grąžinta arba nurašyta (taip pat ir tuomet, kai nurašo parduodančioji įstaiga). Be to, taip užtikrinama, kad būtų atsižvelgiama tiek į pinigų mokėjimo įsipareigojimus, tiek į įsipareigojimus pateikti nepiniginius straipsnius pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 24 straipsnį, pagal kurį reikalaujama atlikti turto ir nebalansinių straipsnių vertinimą pagal taikytiną apskaitos sistemą. Galiausiai nuoroda į „grąžintiną sumą“ taip pat užtikrina, kad apskaičiuojant diskonto dydį būtų atsižvelgiama į visą neįvykdytą kreditinį įsipareigojimą, įskaitant neapmokėtą pagrindinę sumą, sukauptas palūkanas ir mokesčius.

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

2022 05 12

### **kuriuo iš dalies keičiamas Deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014 nustatyta techninių reguliavimo standartų nuostatos, susijusios su specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų apskaičiavimo tvarkos nustatymu**

(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 riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012<sup>1</sup>, ypač į jo 110 straipsnio 4 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 95 punkte nustatyta kredito rizikos koregavimo apibrėžtimi, priskiriant rizikos koeficientą to reglamento 127 straipsnio 1 dalies tikslais gali būti apskaitomi tik tikėtini kredito nuostoliai, atsispindintys specifinės kredito rizikos koregavimuose, kuriuos atlieka poziciją esant įsipareigojimų neįvykdymui turinti įstaiga. Tačiau kredito nuostolių, kurie yra apskaityti pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui sandorio kainoje ir kuriuos parduodančioji įstaiga išlaiko kaip realizuotą nuostolį, perkančioji įstaiga negali pripažinti po pardavimo. Todėl pardavus poziciją esant įsipareigojimų neįvykdymui jai taikomas rizikos koeficientas gali pasikeisti net jei sandorio kaina apima diskontą, kurio suma lygi specifinės kredito rizikos koregavimams dėl tikėtinų kredito nuostolių, kuriuos parduodančioji įstaiga apskaitė prieš pardavimą. Dėl tokios padėties atsiranda reguliavimo kliūčių, trukdančių kurti pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui antrines rinkas, nes dėl galimo rizikos koeficientų, kuriuos pozicijai esant įsipareigojimų neįvykdymui taiko atitinkamai parduodančioji įstaiga ir perkančioji įstaiga, neatitikimo sandoris gali būti mažiau patrauklus perkančiajai įstaigai, todėl kredito įstaigoms gali kilti nepagrįstų kliūčių norint iš savo balansų pašalinti turimas pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui;
- (2) be to, siekiant atsižvelgti į galimybę, kad dėl COVID-19 pandemijos gali padidėti pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui lygis kredito įstaigose, pageidautina pašalinti bet kokias reguliavimo kliūtis, trukdančias kurti pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui antrines rinkas. Todėl būtina užtikrinti, kad atliekant specifinės kredito rizikos koregavimus, pripažintus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 127 straipsnio 1 dalies tikslais, į pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui sandorio kainą būtų įtrauktas diskontas, kai tokių neįvykdytų įsipareigojimų perkančioji įstaiga nepripažino padidindama bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą. Visų pirma, siekiant išvengti nepagrįsto dvigubo tikėtinų nuostolių lygio, kurį perkančioji įstaiga gali patirti po įsigijimo, pripažinimo tos įstaigos bendrame 1 lygio nuosavame kapitale ir

<sup>1</sup> OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

nustatant rizikos koeficientą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 127 straipsnio 1 dalį, jei pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui po jos įsigijimo perkainojama, diskontas nebeturėtų apimti tos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui perkainojimo sumos dalies, kuri pripažinta didinančia įstaigos bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą;

- (3) todėl Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 183/2014<sup>2</sup> turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistas;
- (4) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (5) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnaginėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010<sup>3</sup> 37 straipsnį, pateikti savo rekomendaciją,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

#### *1 straipsnis*

#### **Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 183/2014 pakeitimas**

Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 183/2014 1 straipsnis papildomas 6 dalimi:

„6. Nepažeidžiant 1 dalies, apskaičiuodamos specifinės kredito rizikos koregavimus, kad galėtų priskirti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 127 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose nurodytus rizikos koeficientus pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui neužtikrintai daliai, įstaigos įtraukia bet kokią teigiamą skirtumą tarp sumos, kurią įsipareigojantysis asmuo yra skolingas už tą poziciją, ir toliau nurodytų elementų sumos:

- a) papildomo nuosavų lėšų sumažinimo, jeigu ta pozicija buvo visiškai nurašyta,
- b) bet kokių jau esamų su ta pozicija susijusių nuosavų lėšų sumažinimų.“

#### *2 straipsnis*

#### **Įsigaliojimas**

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

---

<sup>2</sup> 2013 m. gruodžio 20 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 183/2014, kuriuo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nuostatos, susijusios su specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų apskaičiavimo tvarkos techniniais reguliavimo standartais (OL L 57, 2014 2 27, p. 3).

<sup>3</sup> 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).

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2022 05 12

*Komisijos vardu*  
*Pirmininkė*  
*Ursula VON DER LEYEN*