



Eiropas Savienības
Padome

Briselē, 2022. gada 12. maijā
(OR. en)

9043/22

EF 136
ECOFIN 423
DELECT 80

PAVADVĒSTULE

Sūtītājs: Eiropas Komisijas ģenerālsekretāre, parakstījusi direktore *Martine DEPREZ*

Saņemšanas datums: 2022. gada 12. maijs

Saņēmējs: Eiropas savienības Padomes ģenerālsekretārs

K-jas dok. Nr.: C(2022) 3008 final

Temats: KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../.. (12.5.2022) ar ko Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014 noteiktos regulatīvos tehniskos standartus groza attiecībā uz specifisko un vispārējo kredītriska korekciju aprēķināšanas specifikāciju

Pielikumā ir pievienots dokuments C(2022) 3008 *final*.

Pielikumā: C(2022) 3008 *final*



Briselē, 12.5.2022.
C(2022) 3008 final

KOMISIJAS DELEGĒTĀ REGULA (ES) .../..

(12.5.2022)

**ar ko Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014 noteiktos regulatīvos tehniskos standartus
groza attiecībā uz specifisko un vispārējo kredītriska korekciju aprēķināšanas
specifikāciju**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

PASKAIDROJUMA RAKSTS

1. DELEĢĒTĀ AKTA KONTEKSTS

Regulas (ES) Nr. 575/2013 110. panta 4. punkta pirmās daļas e) apakšpunkts pilnvaro Komisiju 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, lai precizētu summas, kas jāiekļauj kredītriska korekciju aprēķinā, lai noteiktu saistību neizpildi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 178. pantu.

Eiropas Komisija 2020. gada 16. decembrī publicēja rīcības plānu *Ieņēmumus nenesošu aizdevumu problēmas risināšana pēc Covid-19 pandēmijas*, mudinot pārskatīt pieeju riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar standartizēto pieeju kredītriskam, lai novērstu jebkādu šķēršļu sekundāro tirgu izveidei riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības.

Saistībā ar tādu riska darījumu pārdošanu, kuros netiek pildītas saistības, ir konstatēta nesaskaņotība riska pakāpē, ko šiem riska darījumiem piemēro iestādes, kuras tos pārdod (“pārdevējas iestādes”), un riska pakāpē, ko šiem riska darījumiem piemēro iestādes, kuras tos pērk (“pircējas iestādes”). Šāda nesaskaņotība varētu radīt nepamatotus šķēršļus kredītiestādēm, lai tās savus riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības, pārvietotu no bilancēm. Tāpēc ir jāgroza specifisko kredītriska korekciju noteikšana, kā izklāstīts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014 (2013. gada 20. decembris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām saistībā ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar ko precizē specifisko un vispārējo kredītriska korekciju aprēķināšanu.

Saskaņā ar 10. panta 1. punktu Regulā (ES) Nr. 1093/2010 par EBI izveidi Komisija trīs mēnešu laikā pēc standartu projekta saņemšanas pieņem lēmumu par to, vai tā apstiprina 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.

2. PIRMS AKTA PIEŅEMŠANAS NOTIKUSĪ APSPRIEŠANA

Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10. panta 1. punkta trešo daļu EBI ir rīkojusi sabiedrisko apspriešanu par tehnisko standartu projektu. EBI tīmekļa vietnē 2021. gada 24. jūnijā tika publicēts apspriešanas dokuments, un 2021. gada 24. septembrī šī apspriešana noslēdzās. EBI kopā ar tehnisko standartu projektu iesniedza arī skaidrojumu par to, kā šīs apspriešanas rezultāti ir ņemti vērā Komisijai iesniegtā tehnisko standartu projekta galīgās redakcijas izstrādē.

Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10. panta 1. punkta trešo daļu EBI kopā ar tehnisko standartu projektu iesniedza arī savu ietekmes novērtējumu, tostarp izmaksu un ieguvumu izvērtējumu saistībā ar Komisijai iesniegto tehnisko standartu projektu. Šī analīze ir pieejama tīmekļa vietnē <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. DELEĢĒTĀ AKTA JURIDISKIE ASPEKTI

Saistībā ar tāda riska darījuma pārdošanu, kurā nav izpildītas saistības, regulatīvo tehnisko standartu projekts ļauj visus norakstījumus, kas uzskaitīti riska darījuma cenā un ko pārdevēja iestāde patur kā realizētus zaudējumus, iekļaut specifiskajās kredītriska korekcijās, kuras

atzīst, lai noteiktu riska pakāpi, ko pircēja iestāde piemēro šim riska darījumam saskaņā ar standartizēto pieeju kredītriskam pārdošanas datumā.

To panāk, ieviešot summu, kas iekļauta specifisko kredītriska korekciju summā, ko izmanto, lai noteiktu atbilstīgo riska pakāpi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 127. panta 1. punktu. Summa, ko izmanto, lai noteiktu riska pakāpi saskaņā ar minēto pantu, ir veidota tā, lai tāda riska darījuma pirkšana, kurā netiek pildītas saistības, ar diskontu, kas ir vienāds ar specifisko kredītriska korekciju summu, kuras pārdevēja iestāde piešķirusi riska darījumam, piemērojamo riska pakāpi nemainītu.

Jo īpaši attiecībā uz diskonta aprēķināšanu nopirktajiem riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības, atsauce uz terminu “parāda summa” nodrošina konsekvenci starp dažādu veidu riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības, kā arī starp grozīto Regulu (ES) Nr. 575/2013 tā, ka tiek ņemta vērā tikai kredītsaistību neatmaksātā summa. Tādējādi tiek izslēgta jebkura summa, kas parādniekam vairs nav jāmaksā tāpēc, ka tā jau ir atmaksāta vai dzēsta (tajā skaitā pārdevējas iestādes atmaksāta vai dzēsta). Turklāt tas nodrošina, ka gan naudas maksājumu saistības, gan pienākumi piegādāt bezskaidras naudas posteņus tiek uzskatīti par balstītiem uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 24. pantu, kurā noteikts, ka aktīvu un ārpusbilances posteņu vērtējumu veic saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu. Visbeidzot, atsauce uz “parāda summu” arī nodrošina, ka diskonta aprēķinā tiek ņemtas vērā arī kopējās nenokārtotās kredītsaistības, tajā skaitā attiecīgā gadījumā pamatsummas neveiktie maksājumi, uzkrātie procenti un maksas.

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../..

(12.5.2022)

ar ko Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014 noteiktos regulatīvos tehniskos standartus groza attiecībā uz specifisko un vispārējo kredītriska korekciju aprēķināšanas specifikāciju

(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 ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012¹ un jo īpaši tās 110. panta 4. punkta trešo daļu,

tā kā:

- (1) Pamatojoties uz kredītriska korekcijas definīciju, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 95) apakšpunktā, riska pakāpes piešķiršanā minētās regulas 127. panta 1. punkta vajadzībām var uzskaitīt tikai paredzamos kredītzaudējumus, kas atspoguļoti specifiskajās kredītriska korekcijās, kuras veikusi iestāde, kam ir riska darījums, kurā netiek pildītas saistības. Tomēr kredītzaudējumus, kuri uzskaitīti tāda riska darījuma cenā, kurā netiek pildītas saistības, un kurus pārdevēja iestāde patur kā realizētos zaudējumus, nevar atzīt pēc tam, kad pircēja iestāde tos ir pārdevusi. Rezultātā piemērojamā riska pakāpe, ko piemēro riska darījumam, kurā netiek pildītas saistības, var mainīties pēc minētā riska darījuma pārdošanas, pat ja darījuma cena ietver tādas summas diskontu, kas ir vienāda ar specifiskām kredītriska korekcijām attiecībā uz paredzamajiem kredītzaudējumiem, ko pārdevēja iestāde ieģrāmatojusi pirms pārdošanas. Minētā situācija rada regulatīvu šķērslī sekundāro tirgu izveidei riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības, jo iespējamā nesaskaņotība starp riska pakāpēm, ko attiecīgi pārdevēja iestāde un pircēja iestāde piemēro riska darījumam, kurā netiek pildītas saistības, varētu padarīt darījumu mazāk pievilcīgu pircējai iestādei un tādējādi radīt nepamatotus šķēršļus kredītiestādēm riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības, pārvietot no bilances.
- (2) Lai ņemtu vērā arī iespēju, ka Covid-19 pandēmijas rezultātā varētu palielināties tādu riska darījumu līmenis kredītiestādēs, kuros netiek pildītas saistības, ir vēlams novērst jebkādas regulatīvus šķēršļus sekundāro tirgu izveidei riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības. Tāpēc ir jānodrošina, ka specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 127. panta 1. punkta vajadzībām, ietver visus diskontus tāda riska darījuma cenā, kurā netiek pildītas saistības, kurus pircēja iestāde nav atzinusi, palielinot pirmā līmeņa pamata kapitālu. Jo īpaši, lai izvairītos no paredzamo zaudējumu līmeņa iespējamās samazināšanās jebkādas nepamatotas dubultas atzīšanas, ko pircēja iestāde pēc iegādes veic attiecībā uz šīs iestādes pirmā līmeņa pamata kapitālu un lai noteiktu riska pakāpi saskaņā ar Regulas (ES)

¹ OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.

Nr. 575/2013 127. panta 1. punktu, gadījumā, ja riska darījums, kurā netiek pildītas saistības, tiek pārvērtēts pēc tā iegādes, diskontam vairs nevajadzētu ietvert riska darījuma, kura saistības netiek pildītas, pārvērtēšanas summas daļa, kas ir atzīta par tādu, kura palielina iestādes pirmā līmeņa pamata kapitālu.

- (3) Tāpēc Komisijas Deleģētā regula (ES) 183/2014² būtu attiecīgi jāgroza.
- (4) Šīs regulas pamatā ir regulatīvo tehnisko standartu projekts, ko Komisijai iesniegusi Eiropas Banku iestāde.
- (5) Eiropas Banku iestāde ir veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par regulatīvo tehnisko standartu projektu, uz kuru balstīta šī regula, izvērtējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un lūgusi atzinumu no Banku nozares ieinteresēto personu grupas, kas izveidota saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010³ 37. pantu,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Grozījums Deleģētajā regulā (ES) Nr. 183/2014

Deleģētās regulas (ES) Nr. 183/2014 1. pantam pievieno šādu 6. punktu:

“6. Neskarot 1. punktu, aprēķinot specifiskās kredītriska korekcijas, lai Regulas (ES) Nr. 575/2013 127. panta 1. punkta a) un b) apakšpunktā minētās riska pakāpes piešķirtu tāda riska darījuma nenodrošinātajai daļai, kurā netiek pildītas saistības, iestādes iekļauj jebkādu pozitīvu starpību starp summu, ko parādnieks ir parādā saistībā ar minēto riska darījumu, un šādu elementu summu:

- a) papildu pašu kapitāla samazinājums, ja minētais riska darījums ir pilnībā norakstīts;
- b) jebkādi jau esoši pašu kapitāla samazinājumi, kas saistīti ar minēto riska darījumu.”.

2. pants

Stāšanās spēkā

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

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

Briselē, 12.5.2022

*Komisijas vārdā —
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN*

² Komisijas Deleģētā regula (ES) Nr. 183/2014 (2013. gada 20. decembris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām saistībā ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar ko precizē specifisko un vispārējo kredītriska korekciju aprēķināšanu (OV L 57, 27.2.2014., 3. lpp.).

³ 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.).