

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) Nr. 526/2014**2014 m. kovo 12 d.****kuriuo papildomos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su pakaitinio skirtumo ir riboto mažesnių portfelių skaičiaus nustatymo apskaičiuojant kredito vertinimo koregavimo riziką techniniais reguliavimo standartais****(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 prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, ypač į jo 383 straipsnio 7 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) pažangiojo metodo taikymas nustatant nuosavų lėšų reikalavimą kredito vertinimo koregavimo (CVA) rizikai padengti gali būti susijęs su sandorio šalimis, kurių kredito išpareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandorių vertės skirtumas nėra žinomas. Tokiu atveju įstaigos turėtų naudoti skirtumą, kuris yra tinkamas atsižvelgiant į sandorio šalies reitingą, pramonės šaką ir regioną (pakaitinį skirtumą), pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą;
- (2) pakaitinio skirtumo CVA rizikai apskaičiuoti nustatymo taisyklėse reikėtų numatyti išsamesnių reitingo, pramonės šakos ir regiono kategorijų naudojimą ir jos turėtų suteikti įstaigoms reikiamo lankstumo, nustatant tinkamiausią pakaitinį skirtumą remiantis ekspertų vertinimu;
- (3) išsamiau nustatant, kaip įstaigos turėtų atsižvelgti į vieno emitento reitingo, pramonės šakos ir regiono požymius apytiksliai apskaičiuodamos pakaitinį skirtumą, kad būtų nustatyti nuosavų lėšų reikalavimai, kaip reikalaujama Reglamente (ES) Nr. 575/2013, reikėtų apibrėžti taisykles, kaip atsižvelgti į šiuos požymius, remiantis minimaliomis kiekvieno požymio kategorijomis, siekiant darnaus šių sąlygų taikymo;
- (4) be to, vieno emitento atveju, kai yra ryšys, pvz., tarp regiono ar vietos valdžios institucijos ir centrinės valdžios, turėtų būti suteiktos galimybės apytiksliai apskaičiuoti tinkamą pakaitinį skirtumą, remiantis vieno emitento kainų skirtumu, jei taip galima apskaičiuoti tiksliau;
- (5) norint tinkamai apskaičiuoti kapitalo poreikį CVA rizikai padengti, pakaitinis skirtumas turėtų būti nustatytas pagal likvidžioje rinkoje stebėtus duomenis, o su šiais duomenimis susijusios prielaidos, pvz., su skirtingais pradiniais terminais susijusių duomenų interpoliacija ir ekstrapoliacija, turėtų būti iš esmės patikimos;
- (6) siekiant užtikrinti įstaigų praktikos konvergenciją ir išvengti nenuoseklumo, laikant, kad numanomos išpareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD), kredito išpareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandorių (CDS) vertės skirtumai ir nuostoliai dėl išpareigojimų neįvykdymo (LGD) sudaro vieną lygtį su dviem nežinomais kintamaisiais, ir žinant rinkos taisyklę panaudoti fiksuotą LGD vertę, norėdamos gauti numanomas PD vertes iš rinkos kainų skirtumų, įstaigos turėtų naudoti tokią LGD_{MKT} vertę, kuri atitiktų fiksuotą LGD vertę, pagal kurią rinkos dalyviai paprastai nustato numanomas PD vertes iš tų likvidžių sandorių dėl kainų skirtumų, pagal kuriuos buvo nustatytas konkretos sandorio šalies pakaitinis kainų skirtumas;
- (7) siekiant leisti taikyti pažangųjį CVA metodą ribotam mažesnių portfelių skaičiui, tikslinga portfelį laikyti užskaitos grupe, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 272 straipsnio 4 dalyje, atsižvelgti į ne vidaus modelių (IMM) sandorių, kuriems skaičiuojamas kapitalo poreikis CVA rizikai padengti, skaičių ir ne IMM užskaitos grupių, kurioms skaičiuojamas kapitalo poreikis CVA rizikai padengti, dydį, taip pat apriboti juos bendro visų

sandorių, kuriems skaičiuojamas kapitalo poreikis CVA rizikai padengti, skaičiaus procentine dalimi ir bendro visų užskaitos grupių, kurioms skaičiuojamas kapitalo poreikis CVA rizikai padengti, dydžio procentine dalimi, kad būtų atsižvelgta į skirtingus įstaigų dydžius;

- (8) siekiant sumažinti galimus pažangiojo CVA metodo taikymo ribotam mažesnių portfelių skaičiui pertrūkius, pažangusis CVA metodas turėtų būti nebenaudojamas tik jeigu du ketvirčius iš eilės pažeidžiamos kiekybinės ribos;
- (9) be to, kad kompetentingos institucijos galėtų veiksmingai atlikti priežiūros pareigas, jos turėtų žinoti, kada riboto mažesnių portfelių skaičiaus reikalavimo nebesilaikoma; todėl įstaigos tais atvejais turėtų apie tai pranešti kompetentingoms institucijoms;
- (10) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (11) Europos bankininkystės institucija surengė viešas atviras konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas susijusias išlaidas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ⁽¹⁾ 37 straipsnį, pateikti savo nuomonę,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Tinkamo pakaitinio skirtumo nustatymas

1. Konkrečios sandorio šalies pakaitinis skirtumas laikomas tinkamu, atsižvelgiant į sandorio šalies reitingą, pramonės šaką ir regioną pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383 straipsnio 1 dalies ketvirtą pastraipą, jei tenkinamos šios sąlygos:

- a) pakaitinis skirtumas nustatytas atsižvelgiant į visus b–d punktuose nurodytus sandorio šalies reitingo, pramonės šakos ir regiono požymius;
- b) reitingo požymis yra nustatytas atsižvelgiant į iš anksto nustatytos vidaus ir išorės reitingų šaltinių hierarchijos naudojimą. Reitingai priskiriami prie kredito kokybės žingsnių, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 384 straipsnio 2 dalyje. Jei turima keletas išorės reitingų, jie prie kredito kokybės žingsnių priskiriami pagal daugialypį kredito rizikos vertinimo metodą, kaip nustatyta to reglamento 138 straipsnyje;
- c) pramonės šakos požymis nustatytas atsižvelgiant bent į šias kategorijas:
 - i) viešasis sektorius;
 - ii) finansų sektorius;
 - iii) kita;
- d) regiono požymis nustatytas atsižvelgiant bent į šias kategorijas:
 - i) Europa;
 - ii) Šiaurės Amerika;
 - iii) Azija;
 - iv) likusio pasaulio sektorius;

⁽¹⁾ 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).

- e) pakaitinis skirtumas reprezentatyviai parodo žinomus kredito įsipareigojimų neįvykdymo apskaitimo sandorių vertės skirtumus ir kitų likvidžių kredito rizikos priemonių, kuriomis prekiaujama, atitinkančių taikytinų kategorijų derinį ir 3 dalyje nustatytus duomenų kokybės kriterijus, kainų skirtumus;
- f) pakaitinio skirtumo tinkamumas nustatomas atsižvelgiant į kintamumą, o ne į skirtumo dydį.
2. Nagrinėjant sandorio šalies reitingo, pramonės šakos ir regiono požymius pagal 1 dalį, laikoma, kad regiono valdžios institucijos arba vietos valdžios institucijos pakaitinio skirtumo apskaičiavimas yra tinkamas remiantis susijusio centrinės valdžios emitento kainų skirtumu, kai tenkinama bet kuri iš šių sąlygų:
- a) regiono valdžios institucijos ar vietos valdžios institucijos ir centrinės valdžios reitingai sutampa;
- b) regiono valdžios institucijai ar vietos valdžios institucijai reitingas nesuteiktas.
3. Visi įvesties duomenys, naudojami pakaitiniam skirtumui nustatyti, grindžiami patikimais likvidžios grįžtamosios rinkos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje, duomenimis. Pakaitiniams skirtumams nustatyti prieinami reikiami pradinių terminų ir istorinių laikotarpių, nurodytų to reglamento 383 straipsnio 5 dalyje, duomenys.

2 straipsnis

LGD_{MKT} nustatymas

Siekdamos nustatyti nuostolius dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo (LGD_{MKT}), kad būtų galima apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimą CVA rizikai padengti pagal pažangųjį metodą sandorio šaliai, kai reikia naudoti pakaitinį skirtumą, įstaigos naudoja LGD_{MKT} vertę, atitinkančią nustatytas LGD vertes, kurias paprastai naudoja rinkos dalyviai, nustatydami numanomas PD vertes iš tų rinkos kainų skirtumų, pagal kuriuos buvo nustatytas konkrečios sandorio šalies pakaitinis skirtumas pagal 1 straipsnį.

3 straipsnis

Kiekybinės ribos, taikomos reikalavimus atitinkančių portfelių skaičiui ir dydžiui

1. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383 straipsnio 4 dalyje nurodytas riboto mažesnių portfelių skaičiaus kriterijus yra įvykdytas, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:
- a) visi ne IMM sandoriai, kuriems skaičiuojamas kapitalo poreikis CVA rizikai padengti, neviršija 15 % bendro sandorių, kuriems skaičiuojamas kapitalo poreikis CVA rizikai padengti, skaičiaus;
- b) kiekvienos individualios ne IMM užskaitos grupės, kuriai skaičiuojamas kapitalo poreikis CVA rizikai padengti, dydis neviršija 1 % bendro visų užskaitos grupių, kurioms skaičiuojamas kapitalo poreikis CVA rizikai padengti, dydžio;
- c) bendras visų ne IMM užskaitos grupių, kurioms skaičiuojamas kapitalo poreikis CVA rizikai padengti, dydis neviršija 10 % bendro visų užskaitos grupių, kurioms skaičiuojamas kapitalo poreikis CVA rizikai padengti, dydžio.
2. Pagal 1 dalies b ir c punktus užskaitos grupių dydis yra užskaitos grupės pozicija įsipareigojimų neįvykdymo atveju, apskaičiuota remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 274 straipsnyje nurodytu rinkos vertės metodu, atsižvelgiant į užskaitos poveikį pagal to reglamento 298 straipsnį; į užtikrinimo priemonės poveikį nėra atsižvelgiama.
3. Pagal 1 dalį įstaiga apskaičiuoja aritmetinį kiekvieno ketvirčio vidurkį bent jau pagal mėnesinius šių koeficientų stebėjimo duomenis:
- a) ne IMM sandorių skaičiaus, palyginti su bendru sandorių skaičiumi;
- b) atskiros didžiausios ne IMM užskaitos grupės dydžio, palyginti su bendru visų užskaitos grupių dydžiu, ir
- c) bendro visų ne IMM užskaitų grupių dydžio, palyginti su bendru visų užskaitos grupių dydžiu.

4. Jei 1 dalyje nurodyto kriterijaus nesilaikoma du kartus iš eilės atliekant apskaičiavimus, nurodytus 3 dalyje, įstaiga, naudodama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 384 straipsnyje nurodytą standartizuotą metodą, apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimą CVA rizikai padengti visoms ne IMM užskaitų grupėms ir apie tai praneša kompetentingoms institucijoms.

5. 1 dalyje nustatytos sąlygos taikomos individualiai, iš dalies konsoliduotai ar konsoliduotai, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 283 straipsnyje nurodyto leidimo naudoti vidaus modelių metodą taikymo sritį.

4 straipsnis

Įsigaliojimas

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2014 m. kovo 12 d.

Komisijos vardu
Pirmininkas
José Manuel BARROSO
