

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2025/878

z dnia 3 lutego 2025 r.

zmieniające regulacyjne standardy techniczne określone w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2022/2059, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2022/2060 i rozporządzeniu delegowanym (UE) 2023/1577 w odniesieniu do technicznych szczegółów wymogów dotyczących weryfikacji historycznej oraz przypisania zysków i strat, kryteriów oceny możliwości modelowania czynników ryzyka oraz sposobu traktowania ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów w portfelu bankowym

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 325 ust. 9 akapit trzeci, art. 325be ust. 3 akapit trzeci, art. 325bf ust. 9 akapit trzeci i art. 325bg ust. 4 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623⁽²⁾ zmieniono niektóre przepisy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w celu uwzględnienia pewnych wymogów Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego, które nie zostały wdrożone w poprzednim pakiecie regulacji bankowych, oraz w celu doprecyzowania już istniejących wymogów. Zmiany te należy zatem odzwierciedlić w rozporządzeniach delegowanych Komisji (UE) 2022/2059⁽³⁾, (UE) 2022/2060⁽⁴⁾ i (UE) 2023/1577⁽⁵⁾, które to rozporządzenia uzupełniają rozporządzenie (UE) nr 575/2013.
- (2) Aby zapewnić wyraźniejsze dostosowanie do międzynarodowych standardów Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego i dodatkowych zmian wprowadzonych do prawa Unii rozporządzeniem (UE) 2024/1623, należy zmienić rozporządzenie delegowane (UE) 2022/2059 w celu sprecyzowania, że w przypadku gdy jednostki odpowiadające za handel są sklasyfikowane zgodnie z tym rozporządzeniem jako jednostki należące do strefy zielonej, teoretyczne i hipotetyczne zmiany wartości portfela tych jednostek należy uznać za wystarczająco zbliżone, a w przypadku gdy są one sklasyfikowane jako należące do strefy żółtej, teoretyczne i hipotetyczne zmiany wartości portfela tych jednostek należy uznać za wystarczająco zbliżone, ale nie zbliżone. Z kolei w przypadku jednostek należących do strefy czerwonej i pomarańczowej teoretyczne i hipotetyczne zmiany wartości portfela tych jednostek należy uznać za ani zbliżone, ani wystarczająco zbliżone.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Dz.U. L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

⁽³⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/2059 z dnia 14 czerwca 2022 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających szczegółowe informacje techniczne na potrzeby wymogu dotyczącego weryfikacji historycznej oraz wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat zgodnie z art. 325bf i 325bg rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 276 z 26.10.2022, s. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/2060 z dnia 14 czerwca 2022 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria oceny możliwości modelowania czynników ryzyka zgodnie z metodą modeli wewnętrznych oraz częstotliwość tej oceny zgodnie z art. 325be ust. 3 tego rozporządzenia (Dz.U. L 276 z 26.10.2022, s. 60, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/1577 z dnia 20 kwietnia 2023 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego mających zastosowanie do pozycji portfela bankowego obciążonych ryzykiem walutowym lub ryzykiem cen towarów oraz sposobów traktowania tych pozycji na potrzeby wymogu dotyczącego regulacyjnej weryfikacji historycznej oraz wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat z zastosowaniem alternatywnej metody modeli wewnętrznych (Dz.U. L 193 z 1.8.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

- (3) Należy zmienić rozporządzenie delegowane (UE) 2022/2059 w celu usunięcia wzoru na agregację określonego obecnie w art. 16 tego rozporządzenia delegowanego, który to wzór jest obecnie określony w art. 325ba ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (4) Aby ułatwić właściwym organom dokonanie oceny, czy należy zezwolić instytucjom na wykorzystywanie danych rynkowych, udostępnionych przez dostawców będących osobami trzecimi, na potrzeby oceny możliwości modelowania czynników ryzyka zgodnie z art. 325be ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013, należy dostosować wymogi dotyczące dokumentacji określone w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2022/2060.
- (5) Aby zapewnić większą jasność co do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w odniesieniu do pozycji portfela bankowego, instytucje powinny posiadać jasne zasady określające, które jednostki odpowiadające za handel są odpowiedzialne za zarządzanie tymi pozycjami, a także powinny być w stanie określić, czy pozycje walutowe odnoszą się wyłącznie do ryzyka związanego z przeliczeniem. Aby zapewnić osiągnięcie tych celów, należy zatem zmienić rozporządzenie delegowane (UE) 2023/1577.
- (6) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (7) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽⁶⁾.
- (8) Uprawnienia zawarte w art. 325 ust. 9 akapit trzeci, art. 325be ust. 3 akapit trzeci, art. 325bf ust. 9 akapit trzeci i art. 325bg ust. 4 akapit trzeci rozporządzenia (UE) nr 575/2013 służą doprecyzowaniu elementów technicznych, które mają być stosowane przez banki przy obliczaniu swoich wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych. Ponieważ uprawnienia te są ściśle powiązane ze sobą ze względu na ich przedmiot, zmiany proponowane w niniejszym rozporządzeniu zapewniają pełny obraz wszystkich niezbędnych zmian w alternatywnych modelach wewnętrznych po przyjęciu rozporządzenia (UE) 2024/1623, w związku z czym wszystkie te uprawnienia powinny zostać łącznie uwzględnione w niniejszym rozporządzeniu,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

W rozporządzeniu delegowanym (UE) 2022/2059 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) art. 6 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Do celów art. 325bg rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje obliczają, w odniesieniu do portfela danej jednostki odpowiadającej za handel, współczynnik korelacji Spearmana określony w art. 7 niniejszego rozporządzenia, metrykę testu Kołmogorowa-Smirnowa określoną w art. 8 niniejszego rozporządzenia oraz, w oparciu o wyniki tych obliczeń, stosują kryteria, o których mowa w art. 9 niniejszego rozporządzenia.”;
- 2) w art. 9 wprowadza się następujące zmiany:
 - a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Do celów art. 325bg ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje klasyfikują każdą jednostkę odpowiadającą za handel jako jednostkę należącą do strefy zielonej, pomarańczowej, żółtej lub czerwonej zgodnie z ust. 2–5.”;
 - b) dodaje się ustępy 6–8 w brzmieniu:

„6. Do celów art. 325bg ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku jednostki odpowiadającej za handel, która została sklasyfikowana jako jednostka należąca do strefy zielonej, uznaje się, że teoretyczne zmiany wartości portfela tej jednostki są zbliżone do hipotetycznych zmian wartości portfela tej jednostki.

⁽⁶⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

7. Do celów art. 325bg ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku jednostki odpowiadającej za handel, która została sklasyfikowana jako jednostka należąca do strefy żółtej, uznaje się, że teoretyczne zmiany wartości portfela tej jednostki są wystarczająco zbliżone, ale nie zbliżone do hipotetycznych zmian wartości portfela tej jednostki.

8. Do celów art. 325bg ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku jednostki odpowiadającej za handel, która została sklasyfikowana jako jednostka należąca do strefy pomarańczowej lub do strefy czerwonej, uznaje się, że teoretyczne zmiany wartości portfela tej jednostki nie są ani zbliżone, ani wystarczająco zbliżone do hipotetycznych zmian wartości portfela tej jednostki.”;

3) art. 10 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 10

Obliczanie dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 325bg ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

1. Dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 325bg ust. 2, jest równy:

$$PLA_{addon} = k \cdot \max\{ASA_{aima} - AIMA; 0\}$$

gdzie:

PLA_{addon} = PLA_{addon} , zgodnie z definicją w art. 325ba ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

k = jak określono w ust. 2;

ASA_{aima} = ASA_{aima} , zgodnie z definicją w art. 325ba ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

$AIMA$ = $AIMA$, zgodnie z definicją w art. 325ba ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

2. Do celów ust. 1 współczynnik k oblicza się zgodnie z następującym wzorem:

$$k = 0,5 \cdot \frac{\sum_{i \in y} ASA_i}{\sum_{i \in aima} ASA_i}$$

gdzie:

ASA_i = wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego obliczone zgodnie z alternatywną metodą standardową określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wszystkich pozycji przypisanych do jednostki odpowiadającej za handel »i«;

$i \in y$ = indeksy wszystkich jednostek odpowiadających za handel, które zostały sklasyfikowane jako należące do strefy żółtej zgodnie z art. 9 niniejszego rozporządzenia, spośród tych, w przypadku których wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

$i \in aima$ = indeksy wszystkich jednostek odpowiadających za handel, w przypadku których wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.”;

4) uchyla się art. 16.

Artykuł 2

W rozporządzeniu delegowanym (UE) 2022/2060 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2 uchyla się ust. 4;
- 2) w art. 7 ust. 1 dodaje się akapit w brzmieniu:

„W przypadku gdy dostępne instytucji źródła możliwych do sprawdzenia informacji na temat cen, o których to źródłach mowa w akapicie pierwszym lit. b), obejmują dostawców będących osobami trzecimi, instytucja dokumentuje dodatkowo w odniesieniu do każdego dostawcy będącego osobą trzecią liczbę czynników ryzyka, które sklasyfikowano jako możliwe do modelowania na podstawie możliwych do sprawdzenia cen dostarczonych przez tego dostawcę będącego osobą trzecią, oraz ocenę istotności tych czynników ryzyka.”.

Artykuł 3

W rozporządzeniu delegowanym (UE) 2023/1577 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 1 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

„6. Przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego na zasadzie skonsolidowanej, zgodnie z art. 325b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje są w stanie zidentyfikować w swoich systemach wewnętrznego zarządzania ryzykiem pozycje, które zostały uwzględnione w ekspozycji instytucji na ryzyko walutowe w związku z ryzykiem związanym z przeliczeniem występującym przy przeliczaniu pozycji każdej instytucji lub przedsiębiorstwa należącego do grupy na tę samą walutę sprawozdawczą zgodnie z tym artykułem.”;

- 2) w art. 3 dodaje się ust. 7 i 8 w brzmieniu:

„7. Instytucje dokumentują, w ramach wewnętrznych zasad, o których mowa w art. 325bi rozporządzenia (UE) nr 575/2013, czy pozycje portfela bankowego obciążone ryzykiem walutowym są przypisywane do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej wyłącznie pozycjami portfela bankowego zgodnie z art. 104b ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, czy też do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej zarówno pozycjami portfela handlowego, jak i pozycjami portfela bankowego. Jeżeli niektóre pozycje portfela bankowego obciążone ryzykiem walutowym są przypisywane do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej wyłącznie pozycjami portfela bankowego zgodnie z art. 104b ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a niektóre inne pozycje są przypisywane do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej zarówno pozycjami portfela handlowego, jak i pozycjami portfela bankowego, w tych wewnętrznych zasadach określa się kryteria i uzasadnienie przypisania do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej wyłącznie pozycjami portfela bankowego lub do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej zarówno pozycjami portfela handlowego, jak i pozycjami portfela bankowego.

8. Przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego na zasadzie skonsolidowanej, zgodnie z art. 325b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje są w stanie zidentyfikować w swoich systemach wewnętrznego pomiaru ryzyka pozycje, które zostały uwzględnione w ekspozycji instytucji na ryzyko walutowe w związku z ryzykiem związanym z przeliczeniem występującym przy przeliczaniu pozycji każdej instytucji lub przedsiębiorstwa należącego do grupy na tę samą walutę sprawozdawczą zgodnie z tym artykułem.”;

- 3) w art. 4 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Instytucje dokumentują, w ramach wewnętrznych zasad, o których mowa w art. 325bi rozporządzenia (UE) nr 575/2013, czy pozycje portfela bankowego obciążone ryzykiem cen towarów lub zarówno ryzykiem cen towarów, jak i ryzykiem walutowym są przypisywane do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej wyłącznie pozycjami portfela bankowego zgodnie z art. 104b ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, czy też do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej zarówno pozycjami portfela handlowego, jak i pozycjami portfela bankowego. Jeżeli niektóre pozycje portfela bankowego obciążone ryzykiem walutowym są przypisywane do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej wyłącznie pozycjami portfela bankowego zgodnie z art. 104b ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a niektóre inne pozycje są przypisywane do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej zarówno pozycjami portfela handlowego, jak i pozycjami portfela bankowego, w tych wewnętrznych zasadach określa się kryteria i uzasadnienie przypisania do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej wyłącznie pozycjami portfela bankowego lub do jednostki odpowiadającej za handel zarządzającej zarówno pozycjami portfela handlowego, jak i pozycjami portfela bankowego.”.

Artykuł 4

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 3 lutego 2025 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN
