

## II

(Незаконодателни актове)

## РЕГЛАМЕНТИ

## ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2023/511 НА КОМИСИЯТА

от 24 ноември 2022 година

за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти за изчисляване по мандатния подход на рисково претеглените експозиции на предприятията за колективно инвестиране

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 <sup>(1)</sup>, и по-специално член 132а, параграф 4, трета алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) С цел да се избегне ненужното вариране на капиталовите изисквания сред институциите и за да може мандатният подход да функционира в случаите, когато информацията е недостатъчна, е необходимо да се уточни методът за определяне по мандатния подход на рисково претеглените експозиции на дадено предприятие за колективно инвестиране (ПКИ) тогава, когато липсващи данни не позволяват да се изчислят рисково претеглените експозиции.
- (2) Когато ПКИ сключва сделки с деривати и базисните инструменти на дериватите или базисният риск на позициите в деривати са неопределими, заместителната стойност на позициите не може да бъде определена от институциите, поради което не може да бъде определена и стойността на тяхната експозиция. В такива случаи институциите следва да взимат за основа на изчисленията си условната стойност на дериватната позиция, която обикновено е известна и е най-добрият показател за размера на позицията; така те могат приблизително да оценят стойността на експозицията.
- (3) Когато мандатът на ПКИ допуска сключването на сделки с деривати, но не предоставя достатъчно информация, за да се прецени дали даден базисен инструмент представлява балансова или задбалансова експозиция, не може да се изключи, че такава експозиция е създадена. Поради това, тази експозиция трябва да бъде включена в изчисляването на рисково претеглените експозиции на ПКИ.
- (4) Когато мандатът не предоставя достатъчно информация за стойността на експозицията на такава позиция, не може да се изключи, че стойността на експозицията е пълната условна стойност на дериватната позиция.
- (5) Когато мандатът не посочва условната стойност на дериватната позиция, тази стойност следва да се извлича от максималната позволена от мандата условна стойност на дериватите, за да се осигури достатъчно предпазлив подход.

<sup>(1)</sup> ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

- (6) Когато при изчисляването на експозицията към кредитен риск от контрагента не могат да се определят необходимите за това изчисляване заместителна стойност или потенциална бъдеща експозиция, мандатният подход може да се използва, ако институциите взимат за основа на изчисленията си сбора на условните стойности на сделките в нетиращата съвкупност, който е най-добрата налична консервативна оценка.
- (7) Понякога институциите не могат да установят съответните нетиращи съвкупности за определен вид дериват в ПКИ, тъй като няма налична информация за контрагентите или за това дали сделките са предмет на посоченото в член 272, точка 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 правно изпълнимо двустранно споразумение за нетиране. В тези случаи институциите следва да приемат, че за този вид деривати няма нито ефект на нетиране, нито диверсификация на контрагентите. Поради това институциите следва да приемат, че ПКИ е сключило сделка с един дериват, чиято стойност е максималната позволена от мандата за този вид дериват условна стойност.
- (8) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от Европейския банков орган.
- (9) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проекта на регулаторни технически стандарти, въз основа на който е изготвен настоящият регламент, като анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup> Група на участниците от банковия сектор,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

#### Член 1

### **Определяне на стойността на експозицията на дериватните позиции на ПКИ при неопределим за целите на член 132а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 базисен инструмент**

1. Когато по силата на член 132а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите изчисляват рисково претеглените експозиции по мандатния подход в случаите, когато мандатът на ПКИ допуска базисният инструмент на дериватната му позиция да представлява балансова или задбалансова експозиция, но стойността на експозицията, а при задбалансова експозиция – приложимият процент по член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013, са неопределими, те взимат за стойност на експозицията пълната условна стойност на дериватната позиция.
2. Когато, при определянето съгласно параграф 1 на стойността на експозицията, необходимата за това условна стойност на дериватните позиции е неопределима, институциите взимат за стойност на експозицията консервативна оценка, основана на максималната позволена от мандата на ПКИ условна стойност на дериватите.

#### Член 2

### **Изчисляване на стойността на експозицията към кредитен риск от контрагента на нетираща съвкупност от дериватни позиции на ПКИ**

1. Когато изчисляват стойността на експозицията към кредитен риск от контрагента на нетираща съвкупност в съответствие с подходите в част 3, дял II, глава 6, раздели съответно 3, 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите прилагат следното:
  - а) когато липсващи входящи данни не им позволяват да изчислят по съответния подход заместителната стойност на нетиращата съвкупност, те взимат за заместителна стойност сбора от условните стойности на всички деривати в нетиращата съвкупност;

<sup>(2)</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

- б) когато липсващи входящи данни не им позволяват да изчислят по съответния подход потенциална бъдеща експозиция на нетиращата съвкупност, те я заменят със сбора на условните стойности на всички деривати в нетиращата съвкупност, умножен по 0,15.
2. Когато, при определянето съгласно параграф 1 на стойността на експозицията към кредитен риск от контрагента, необходимата за това условна стойност на дериватите в нетиращата съвкупност е неопределима, институциите определят стойността на експозицията на тази нетираща съвкупност, като използват консервативна оценка, основана на максималната позволена от мандата на ПКИ условна стойност на дериватите.
3. За целите на параграфи 1 и 2, когато не могат да установят съответните нетиращи съвкупности за определен вид дериват в ПКИ, институциите приемат, че ПКИ е сключило сделка с един дериват, чиято стойност е максималната позволена от мандата за този вид дериват условна стойност.

### Член 3

#### Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 24 ноември 2022 година.

*За Колисиата*  
*Председател*  
Ursula VON DER LEYEN

---