

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2023/1577 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 20ής Απριλίου 2023

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος ή κίνδυνο βασικού εμπορεύματος και την αντιμετώπιση των εν λόγω θέσεων για τους σκοπούς των ρυθμιστικών απαιτήσεων δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων και της απαίτησης καταλογισμού κερδών και ζημιών βάσει της εναλλακτικής μεθόδου εσωτερικού υποδείγματος

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 325 παράγραφος 9 τρίτο εδάφιο, το άρθρο 325νη παράγραφος 9 τρίτο εδάφιο, και το άρθρο 325νθ παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Λαμβανομένων υπόψη των διαφορετικών μετρήσεων αξίας που εφαρμόζονται για τις θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, είναι αναγκαίο να διευκρινιστεί αν τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τη λογιστική αξία ή την εύλογη αξία των εν λόγω θέσεων ως βάση για τον υπολογισμό, σύμφωνα με την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση ή την εναλλακτική μέθοδο εσωτερικού υποδείγματος που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 1α και κεφάλαιο 1β, αντίστοιχα, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος, κίνδυνο βασικού εμπορεύματος ή και στους δύο.
- (2) Δεδομένου ότι η αξία των θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών δεν καθορίζεται μόνο από παράγοντες κινδύνου της αγοράς, τα ιδρύματα δεν θα πρέπει να υποχρεούνται να διενεργούν καθημερινή αποτίμηση των εν λόγω θέσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο συναλλάγματος βάσει της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης. Αντ' αυτού, τα ιδρύματα θα πρέπει να αποτυπώνουν στην αξία των θέσεων που χρησιμοποιούνται ως βάση για τον υπολογισμό μόνο τις μεταβολές που συνδέονται με τις συνιστώσες κινδύνου συναλλάγματος των εν λόγω θέσεων.
- (3) Για να διασφαλιστεί η συνέπεια με τις λογιστικές πρακτικές, τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν την τελευταία διαθέσιμη λογιστική αξία μιας θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών ως βάση για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση. Ωστόσο, η εύλογη αξία των εν λόγω θέσεων θεωρείται επίσης κατάλληλη βάση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. Συνεπώς, τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιούν την εύλογη αξία αντί για την τελευταία διαθέσιμη λογιστική αξία ως βάση για τον εν λόγω υπολογισμό, εάν επιμετρούν όλες τις θέσεις τους εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών στην εύλογη αξία τουλάχιστον ανά τρίμηνο.

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

- (4) Προκειμένου να περιοριστεί κάθε πιθανή ανακριβής παρουσίαση του κινδύνου συναλλάγματος εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, η συχνότητα με την οποία τα ιδρύματα υποχρεούνται να επικαιροποιούν τη βάση που χρησιμοποιείται για την αποτύπωση των μεταβολών στους παράγοντες κινδύνου συναλλάγματος θα πρέπει να είναι μηνιαία. Αυτή η συχνότητα είναι αναλογική, ιδίως σε σύγκριση με την ημερήσια συχνότητα με την οποία τα ιδρύματα υποχρεούνται να επικαιροποιούν τους παράγοντες κινδύνου συναλλάγματος στο πλαίσιο της εναλλακτικής μεθόδου εσωτερικού υποδείγματος.
- (5) Δεδομένου ότι ορισμένες θέσεις συναλλάγματος εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών ενδέχεται να προέρχονται από μη χρηματικά στοιχεία των οποίων η αξία δεν επικαιροποιείται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς ώστε να αποτυπώνονται οι μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας, είναι αναγκαίο να προβλεφθεί ειδική αντιμετώπιση για την εναρμόνιση του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο συναλλάγματος για τα εν λόγω στοιχεία σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει ευαισθησιών που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 1α τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- (6) Σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, τα ιδρύματα υποχρεούνται γενικά να επιμετρούν τα χρηματοοικονομικά μέσα τους που φέρουν κίνδυνο βασικού εμπορεύματος στην εύλογη αξία για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. Ωστόσο, όταν ένα ίδρυμα κατέχει φυσικό εμπόρευμα και δεν χρησιμοποιεί την εύλογη αξία της εν λόγω θέσης για λογιστικούς σκοπούς, η εύλογη αξία της εν λόγω θέσης θα πρέπει να χρησιμοποιείται ως βάση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς, δεδομένου ότι διασφαλίζει την ακριβή και απλή εφαρμογή της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης. Επιπλέον, η χρήση της εύλογης αξίας ως βάσης παρέχει τη δυνατότητα στα ιδρύματα να αναγνωρίζουν με ακρίβεια τις αντισταθμίσεις και τις επιπτώσεις της διαφοροποίησης μεταξύ των θέσεων που τηρούνται εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών και εκείνων που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Η εν λόγω βάση θα πρέπει να επικαιροποιείται ανά μήνα, ώστε να διασφαλίζεται μια αναλογική προσέγγιση, ιδίως σε σύγκριση με την ημερήσια συχνότητα με την οποία τα ιδρύματα υποχρεούνται να επικαιροποιούν τους παράγοντες κινδύνου βασικού εμπορεύματος στο πλαίσιο της εναλλακτικής μεθόδου εσωτερικού υποδείγματος.
- (7) Το γενικό κανονιστικό πλαίσιο για την αποτίμηση των θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος ή κίνδυνο βασικού εμπορεύματος στο πλαίσιο της εναλλακτικής μεθόδου εσωτερικού υποδείγματος θα πρέπει να ευθυγραμμιστεί με το κανονιστικό πλαίσιο για την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση, δεδομένου ότι θα μπορούσαν να υπάρχουν μονάδες διαπραγμάτευσης οι θέσεις των οποίων κεφαλαιοποιούνται με τη χρήση της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης σε ένα τρίμηνο και της εναλλακτικής μεθόδου εσωτερικού υποδείγματος σε άλλο τρίμηνο. Ωστόσο, είναι αναγκαίο να προβλεφθεί ότι, σε αντίθεση με την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση, η εναλλακτική μέθοδος εσωτερικού υποδείγματος απαιτεί τον υπολογισμό των ημερήσιων αριθμητικών στοιχείων.
- (8) Για τους σκοπούς των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων και της απαίτησης καταλογισμού κερδών και ζημιών, όπως ορίζεται στα άρθρα 325νη και 325νθ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στο πλαίσιο της εναλλακτικής μεθόδου εσωτερικού υποδείγματος, είναι αναγκαίο να προσδιοριστεί ο τρόπος με τον οποίο τα ιδρύματα πρέπει να υπολογίζουν τις πραγματικές και τις υποθετικές μεταβολές της αξίας του χαρτοφυλακίου, ειδικότερα σε σχέση με την αξία των οικείων θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Συνεπώς, για να αντιμετωπιστούν τα ειδικά χαρακτηριστικά των θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος ή κίνδυνο βασικού εμπορεύματος, είναι αναγκαίο να προσδιοριστεί ο τρόπος με τον οποίο θα πρέπει να εφαρμόζεται ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/2059 της Επιτροπής⁽²⁾ για τις εν λόγω θέσεις.
- (9) Προκειμένου να διασφαλιστεί η συνέπεια με το πεδίο εφαρμογής των κινδύνων που αποτυπώνονται στο υπόδειγμα μέτρησης κινδύνων, οι πραγματικές και οι υποθετικές μεταβολές της αξίας του χαρτοφυλακίου θα πρέπει γενικά να αντικατοπτρίζουν μόνο τις μεταβολές που σχετίζονται με τους παράγοντες κινδύνου της αγοράς. Ωστόσο, επειδή θα μπορούσε να είναι δύσκολο να απομονωθούν οι μεταβολές που σχετίζονται με τον κίνδυνο συναλλάγματος και τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος για θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος και θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που δεν μεταβάλλονται γραμμικά με τις μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας, θα πρέπει να επιτρέπεται στα ιδρύματα να αποτυπώνουν στις πραγματικές και τις υποθετικές μεταβολές της αξίας του χαρτοφυλακίου τις μεταβολές που σχετίζονται με όλες τις συνιστώσες που καθορίζουν την αξία των εν λόγω θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- (10) Οι διατάξεις του παρόντος κανονισμού συνδέονται στενά μεταξύ τους, δεδομένου ότι όλες αφορούν την αντιμετώπιση θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος, κίνδυνο βασικού εμπορεύματος ή και στους δύο. Προκειμένου να εξασφαλιστεί η συνοχή μεταξύ των εν λόγω διατάξεων, οι οποίες θα πρέπει να τεθούν σε ισχύ ταυτόχρονα, και να διευκολυνθούν η πρόσβαση και η σφαιρική θεώρηση των εν λόγω διατάξεων από τα πρόσωπα που υπόκεινται στις υποχρεώσεις που προβλέπονται σε αυτές, είναι σκόπιμο να περιληφθούν όλες αυτές οι διατάξεις σε έναν ενιαίο κανονισμό.

(2) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/2059 της Επιτροπής, της 14ης Ιουνίου 2022, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τα τεχνικά στοιχεία του δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου και των απαιτήσεων καταλογισμού κερδών και ζημιών σύμφωνα με τα άρθρα 325νη και 325νθ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΕ L 276 της 26.10.2022, σ. 47).

- (11) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.
- (12) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽³⁾,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση

1. Κατά τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος στο πλαίσιο της μεθόδου βάσει ευαισθησιών σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 1α τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν ως βάση την τελευταία διαθέσιμη λογιστική αξία των εν λόγω θέσεων.
2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν την τελευταία διαθέσιμη εύλογη αξία μιας θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκειται σε κίνδυνο συναλλάγματος, υπό τον όρο ότι επιμετρούν όλες τις οικείες θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών στην εύλογη αξία τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση. Κατά τη χρήση αυτής της παρέκκλισης, τα ιδρύματα την εφαρμόζουν με συνέπεια σε όλες τις θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος.
3. Τα ιδρύματα επικαιροποιούν την τελευταία διαθέσιμη αξία που χρησιμοποιείται ως βάση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, αποτυπώνοντας τις μεταβολές στην αξία των παραγόντων κινδύνου συναλλάγματος.
4. Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το στοιχείο ως το ξένο νόμισμα του οποίου η υποτίμηση έναντι του οικείου νομίσματος υποβολής αναφορών θα οδηγούσε στην υψηλότερη απομείωση αξίας του στοιχείου, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) το στοιχείο δεν επιμετράται στην εύλογη αξία του·
 - β) το στοιχείο υπόκειται σε κίνδυνο απομείωσης λόγω κινδύνου συναλλάγματος·
 - γ) η λογιστική αξία του στοιχείου δεν επικαιροποιείται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς ώστε να αντικατοπτρίζει τις μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας μεταξύ του ξένου νομίσματος και του νομίσματος υποβολής αναφορών.

Όταν τα ιδρύματα υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς σε ενοποιημένη βάση, προσδιορίζουν το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το στοιχείο ως το νόμισμα υποβολής αναφορών του ιδρύματος που αναγνωρίζει το εν λόγω στοιχείο στην ατομική του οικονομική κατάσταση, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) το στοιχείο δεν επιμετράται στην εύλογη αξία του·
- β) το στοιχείο υπόκειται σε κίνδυνο απομείωσης λόγω κινδύνου συναλλάγματος·
- γ) το νόμισμα υποβολής αναφορών του ιδρύματος διαφέρει από το νόμισμα υποβολής αναφορών του ιδρύματος που αναγνωρίζει το στοιχείο στην ατομική του οικονομική κατάσταση·
- δ) η λογιστική αξία του στοιχείου δεν επικαιροποιείται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς ώστε να αντικατοπτρίζει τις μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας μεταξύ του ξένου νομίσματος και του νομίσματος υποβολής αναφορών του ιδρύματος που αναγνωρίζει το στοιχείο στην ατομική του οικονομική κατάσταση.

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

5. Η αξία της ευαισθησίας δέλτα του κινδύνου συναλλάγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 325η παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αντιστοιχεί στα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου ισούται με την αξία που έχουν τα εν λόγω στοιχεία στο νόμισμα στο οποίο εκφράζονται σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο, πολλαπλασιαζόμενη επί την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ του νομίσματος στο οποίο εκφράζονται και του νομίσματος υποβολής αναφορών του ιδρύματος.

Άρθρο 2

Υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος σύμφωνα με την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση

Κατά τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος στο πλαίσιο της μεθόδου βάσει ευαισθησιών σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 1α τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν ως βάση την τελευταία διαθέσιμη λογιστική αξία των εν λόγω θέσεων.

Τα ιδρύματα επιμετρούν τις εν λόγω θέσεις στην εύλογη αξία τουλάχιστον σε μηνιαία βάση.

Άρθρο 3

Υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με την εναλλακτική μέθοδο εσωτερικού υποδείγματος

1. Κατά τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος στο πλαίσιο της εναλλακτικής μεθόδου εσωτερικού υποδείγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 1β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν ως βάση την τελευταία διαθέσιμη λογιστική αξία των εν λόγω θέσεων.

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν την τελευταία διαθέσιμη εύλογη αξία μιας θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκειται σε κίνδυνο συναλλάγματος, υπό τον όρο ότι επιμετρούν όλες τις οικείες θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών στην εύλογη αξία τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση. Κατά τη χρήση αυτής της παρέκκλισης, τα ιδρύματα την εφαρμόζουν με συνέπεια σε όλες τις θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος.

3. Τα ιδρύματα επικαιροποιούν την τελευταία διαθέσιμη αξία που χρησιμοποιείται ως βάση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 σε ημερήσια βάση, αποτυπώνοντας τις μεταβολές στην αξία των παραγόντων κινδύνου συναλλάγματος.

4. Κατά την επικαιροποίηση της τελευταίας διαθέσιμης αξίας μιας θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε ημερήσια βάση, τα ιδρύματα επικαιροποιούν την αξία όλων των παραγόντων κινδύνου για μια θέση για την οποία έκαναν χρήση της παρέκκλισης που προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο.

5. Κατά τον υπολογισμό του μέτρου κινδύνου αναμενόμενης ζημίας που αναφέρεται στο άρθρο 325νδ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του μέτρου κινδύνου σεναρίου ακραίων καταστάσεων που αναφέρεται στο άρθρο 325εξ του εν λόγω κανονισμού σε σχέση με θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος, τα ιδρύματα εφαρμόζουν σενάρια μελλοντικών κλυδωνισμών ή ακραία σενάρια μελλοντικού κλυδωνισμού, αντίστοιχα, μόνο στους παράγοντες κινδύνου που ανήκουν στην ευρεία κατηγορία παραγόντων κινδύνου συναλλάγματος που αναφέρεται στο άρθρο 325νστ παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.

6. Τα ιδρύματα αποτυπώνουν στο οικείο υπόδειγμα μέτρησης κινδύνων τον κίνδυνο απομείωσης λόγω μεταβολών των σχετικών συναλλαγματικών ισοτιμιών που ενέχουν τα στοιχεία που υπόκεινται στον εν λόγω κίνδυνο, όταν τα εν λόγω στοιχεία δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία και οι λογιστικές αξίες τους δεν επικαιροποιούνται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς ώστε να αποτυπώνονται οι μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας μεταξύ του ξένου νομίσματος και του νομίσματος υποβολής αναφορών του ιδρύματος που αναγνωρίζει το στοιχείο στην ατομική του οικονομική κατάσταση.

Άρθρο 4

Υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος ή τόσο σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος όσο και σε κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με την εναλλακτική μέθοδο εσωτερικού υποδείγματος

1. Κατά τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται είτε σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος είτε τόσο σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος όσο και σε κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με την εναλλακτική μέθοδο εσωτερικού υποδείγματος, όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 1β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν ως βάση την τελευταία διαθέσιμη εύλογη αξία των εν λόγω θέσεων. Τα ιδρύματα επιμετρούν τις εν λόγω θέσεις στην εύλογη αξία σε ημερήσια βάση.
2. Όσον αφορά τις θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται μόνο σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος, κατά τον υπολογισμό του μέτρου κινδύνου αναμενόμενης ζημίας που αναφέρεται στο άρθρο 325νδ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή του μέτρου κινδύνου σεναρίου ακραίων καταστάσεων που αναφέρεται στο άρθρο 325ξγ του εν λόγω κανονισμού, τα ιδρύματα εφαρμόζουν σενάρια μελλοντικών κλυδωνισμών ή ακραία σενάρια μελλοντικού κλυδωνισμού, αντίστοιχα, μόνο στους παράγοντες κινδύνου που ανήκουν στην ευρεία κατηγορία παραγόντων κινδύνου βασικού εμπορεύματος που αναφέρεται στο άρθρο 325νστ παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.
3. Όσον αφορά τις θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος και κίνδυνο συναλλάγματος, κατά τον υπολογισμό του μέτρου κινδύνου αναμενόμενης ζημίας που αναφέρεται στο άρθρο 325νδ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή του μέτρου κινδύνου σεναρίου ακραίων καταστάσεων που αναφέρεται στο άρθρο 325ξγ του εν λόγω κανονισμού, τα ιδρύματα εφαρμόζουν σενάρια μελλοντικών κλυδωνισμών ή ακραία σενάρια μελλοντικού κλυδωνισμού, αντίστοιχα, στους παράγοντες κινδύνου που ανήκουν στις ευρείες κατηγορίες παραγόντων κινδύνου βασικού εμπορεύματος ή κινδύνου συναλλάγματος που αναφέρονται στο άρθρο 325νστ παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.

Άρθρο 5

Υπολογισμός των υποθετικών και των πραγματικών μεταβολών της αξίας του χαρτοφυλακίου που σχετίζονται με θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κίνδυνο συναλλάγματος ή κίνδυνο βασικού εμπορεύματος ή τόσο σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος όσο και σε κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με το άρθρο 325νη και το άρθρο 325νθ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

1. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1 έως 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2059, τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις υποθετικές και τις πραγματικές μεταβολές της αξίας του χαρτοφυλακίου που αναφέρονται στα άρθρα 325νη και 325νθ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε σχέση με μια θέση εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκειται σε κίνδυνο συναλλάγματος υπολογίζουν την αξία της εν λόγω θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών στο τέλος της ημέρας που έπεται του υπολογισμού της τιμής της δυνητικής ζημίας που αναφέρεται στο άρθρο 325νη του εν λόγω κανονισμού χρησιμοποιώντας την αξία της εν λόγω θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών στο τέλος της προηγούμενης ημέρας και επικαιροποιώντας τη συνιστώσα που αντικατοπτρίζει τον κίνδυνο συναλλάγματος της εν λόγω θέσης.

Όταν η αξία μιας θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών δεν μεταβάλλεται γραμμικά με τις μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας στην οποία υπόκειται, τα ιδρύματα μπορούν να υπολογίζουν την αξία της εν λόγω θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών στο τέλος της ημέρας που έπεται του υπολογισμού της τιμής της δυνητικής ζημίας που αναφέρεται στο άρθρο 325νη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας την αξία της εν λόγω θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών στο τέλος της προηγούμενης ημέρας και επικαιροποιώντας όλες τις συνιστώσες που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για την αποτίμηση της εν λόγω θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

Κατά την εφαρμογή του δεύτερου εδαφίου, τα ιδρύματα το εφαρμόζουν με συνέπεια σε όλες τις θέσεις της μονάδας διαπραγμάτευσης που δεν μεταβάλλονται γραμμικά με τις μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας στην οποία υπόκεινται οι εν λόγω θέσεις.

2. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1 έως 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2059, τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις υποθετικές και τις πραγματικές μεταβολές της αξίας του χαρτοφυλακίου που αναφέρονται στα άρθρα 325νη και 325νθ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε σχέση με μια θέση εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκειται σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος ή τόσο σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος όσο και σε κίνδυνο συναλλάγματος υπολογίζουν την αξία της εν λόγω θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών στο τέλος της ημέρας που έπεται του υπολογισμού της τιμής της δυνητικής ζημίας που αναφέρεται στο άρθρο 325νη του εν λόγω κανονισμού σύμφωνα με μία από τις ακόλουθες μεθόδους:

- α) τα ιδρύματα χρησιμοποιούν την αξία της εν λόγω θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών στο τέλος της προηγούμενης ημέρας και επικαιροποιούν μόνο τις συνιστώσες που αντικατοπτρίζουν τον κίνδυνο συναλλάγματος και τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος

β) τα ιδρύματα χρησιμοποιούν την αξία της εν λόγω θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών στο τέλος της προηγούμενης ημέρας και επικαιροποιούν όλες τις συνιστώσες που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για την αποτίμηση της εν λόγω θέσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

Κατά την εφαρμογή του πρώτου εδαφίου, τα ιδρύματα το εφαρμόζουν με συνέπεια για όλες τις θέσεις που υπόκεινται σε κίνδυνο βασικού εμπορεύματος στη μονάδα διαπραγμάτευσης.

3. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις παραγράφους 1 και 2 μόνο σε θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που περιλαμβάνονται τόσο στο χαρτοφυλάκιο την ημέρα του υπολογισμού της τιμής της δυνητικής ζημίας που αναφέρεται στο άρθρο 325^η του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσο και στο χαρτοφυλάκιο την ημέρα που έπεται του υπολογισμού της εν λόγω τιμής της δυνητικής ζημίας.

Άρθρο 6

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 20 Απριλίου 2023.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN