

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****(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. 325bf ust. 9 akapit trzeci oraz art. 325bg ust. 4 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W art. 325bf ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nałożono na instytucje obowiązek obliczania dziennych przekroczeń na podstawie weryfikacji historycznej hipotetycznych i rzeczywistych zmian wartości ich portfela, na który składają się wszystkie pozycje przypisane do ich jednostki odpowiadającej za handel. Celem takiej weryfikacji historycznej jest ocena, w zależności od poziomu, na którym jest przeprowadzana, czy właściwe jest obliczanie wymogów w zakresie funduszy własnych dla pozycji w jednostce odpowiadającej za handel przy zastosowaniu alternatywnej metody modeli wewnętrznych oraz czy wymogi w zakresie funduszy własnych związane z możliwymi do modelowania czynnikami ryzyka są odpowiednie. W art. 325bf ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nałożono na instytucje obowiązek wykorzystywania wartości portfela na koniec dnia jako punktu wyjścia do takiej weryfikacji historycznej, z uwzględnieniem wszystkich korekt, takich jak rezerwy czy jakiegokolwiek korekty wyceny.
- (2) W ramach weryfikacji historycznej miary wartości zagrożonej niektóre skutki ryzyka rynkowego, których nie obejmuje wewnętrzny model pomiaru ryzyka, należy jednak uwzględnić w rzeczywistych zmianach wartości portfela. W związku z powyższym wszelkie korekty związane z ryzykiem rynkowym, bez względu na częstotliwość ich aktualizacji przez instytucje, należy uwzględnić w rzeczywistych zmianach wartości portfela. Weryfikację historyczną miary wartości zagrożonej z wykorzystaniem hipotetycznych zmian wartości portfela przeprowadza się jednak przy założeniu statycznego portfela. W związku z tym w obliczaniu takich hipotetycznych zmian wartości portfela instytucje powinny uwzględnić wyłącznie te korekty, które są obliczane codziennie i które zostały uwzględnione w wewnętrznym modelu pomiaru ryzyka.
- (3) W niektórych przypadkach możliwe jest, że z uwagi na charakter korekty i ze względu na wewnętrzne zarządzanie ryzykiem mające zastosowanie do tej korekty, korektę taką oblicza się w grupach pozycji przypisanych do więcej niż jednej jednostki odpowiadającej za handel. W celu zapewnienia harmonizacji w całej Unii należy wymagać od instytucji, aby przy obliczaniu rzeczywistych i hipotetycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel albo ponownie obliczały wyłącznie taką korektę dla każdej jednostki odpowiadającej za handel niezależnie od pozycji przypisanych do jednostki odpowiadającej za handel albo, w przypadku spełnienia określonych warunków, uwzględniały zmiany wynikające z takiej korekty wyłącznie w kontekście weryfikacji historycznej, o której mowa w art. 325bf ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W związku z tym jeżeli instytucje przeprowadzają proces wyceny na koniec dnia w celu ustalenia wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel na koniec dnia, przy obliczaniu hipotetycznych i rzeczywistych zmian na poziomie jednostki odpowiadającej za handel nie należy zezwalać im na przyporządkowanie korekt do jednostek odpowiadających za handel w sposób proporcjonalny do udziału każdej jednostki odpowiadającej za handel w wartości korekty.
- (4) Wymóg dotyczący przypisania zysków i strat określony w art. 325bg rozporządzenia (UE) nr 575/2013 odgrywa znaczącą rolę w zapewnieniu, aby teoretyczne i hipotetyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel były wystarczająco zbliżone. Testy statystyczne zawarte w standardach międzynarodowych opracowanych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego, współczynnik korelacji Spearmana oraz metryka testu Kołmogorowa-Smirnowa wykorzystywane w celu realizacji wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat są odpowiednio do tego celu, więc instytucje powinny z nich korzystać.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

- (5) Standardy międzynarodowe przewidują, że instytucje powinny spełniać dodatkowy wymóg kapitałowy w przypadkach, gdy teoretyczne i hipotetyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel nie są wystarczająco zbliżone. W sytuacji tej należy wymagać od instytucji, aby obliczały i zgłaszały właściwym organom ten dodatkowy wymóg kapitałowy dla tych jednostek odpowiadających za handel.
- (6) Przy przedstawianiu wyników dotyczących przypisania zysków i strat zgodnie z art. 325az ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje powinny także zaznaczyć, jeżeli hipotetyczne i teoretyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel różnią się w istotnym stopniu. Powinno to pomóc instytucjom w określeniu potencjalnych niedociągnięć w obliczaniu zmian teoretycznych.
- (7) Przy ocenie spełnienia wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat teoretyczne zmiany wartości portfela porównuje się ze zmianami hipotetycznymi, które oblicza się przy założeniu statycznego portfela. Celem tego porównania jest określenie istotności różnic w procesach wyceny w ramach modelu pomiaru ryzyka instytucji, powodujących zmiany teoretyczne, oraz procesach wyceny wewnętrznych systemów instytucji powodujących zmiany hipotetyczne. Aby zapewnić, by na porównanie to nie miały wpływu zmiany w strukturze portfela, teoretyczne zmiany wartości portfela stosowane w ramach wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat powinny być również obliczane przy założeniu portfela statycznego.
- (8) Aby zapewnić spójność ze standardami międzynarodowymi, hipotetyczne zmiany wartości portfela, które oblicza się do celów oceny spełnienia wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat, należy dostosować do hipotetycznych zmian wartości portfela, które instytucja oblicza do celów weryfikacji historycznej.
- (9) Różnice między procesami wyceny prowadzącymi do hipotetycznych i teoretycznych zmian wartości portfela mogą wynikać z pominięcia niektórych czynników ryzyka w modelu pomiaru ryzyka lub z uproszczenia modelu pomiaru ryzyka. Inne różnice mogą być rezultatem rozbieżności w danych, które instytucja wykorzystuje jako dane wejściowe do określenia wartości swoich portfeli. Aby uniknąć dodatkowych źródeł rozbieżności wynikających z takich różnic w danych wejściowych, instytucje powinny mieć możliwość dostosowania danych wejściowych z zastrzeżeniem spełnienia pewnych szczególnych warunków.
- (10) Częstotliwość zgłaszania wyników w zakresie wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat powinna być dostosowana do częstotliwości, z jaką ocenia się możliwość modelowania czynników ryzyka, oraz do częstotliwości zgłaszania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego. W ten sposób instytucje będą w stanie określić wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w oparciu o spójne wyniki w odniesieniu do wymogów w zakresie weryfikacji historycznej, wymogów dotyczących przypisania zysków i strat oraz oceny możliwości modelowania.
- (11) Sposób, w jaki instytucje powinny agregować swoje łączne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego, powinien być dostosowany do standardów międzynarodowych. W związku z tym wzór na agregację powinien odzwierciedlać wyniki w zakresie wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat, w tym dodatkowego wymogu kapitałowego, w przypadku gdy teoretyczne i hipotetyczne zmiany nie są wystarczająco zbliżone. Ponadto wzór na agregację powinien odzwierciedlać zmniejszenie korzyści wynikających z dywersyfikacji w przypadku gdy wymogi w zakresie funduszy własnych dla jednostki odpowiadającej za handel oblicza się przy użyciu alternatywnej metody standardowej, a nie alternatywnej metody modeli wewnętrznych.
- (12) Aby pomóc właściwym organom w sprawdzaniu przestrzegania przez instytucje przepisów niniejszego rozporządzenia, instytucje powinny być zobowiązane do dokumentowania jego wykonania.
- (13) Przepisy niniejszego rozporządzenia są ze sobą ściśle powiązane, ponieważ wszystkie dotyczą elementów, które należy uwzględnić w zmianach wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego przy zastosowaniu alternatywnej metody modeli wewnętrznych. Aby zapewnić spójność między tymi przepisami, które powinny wejść w życie jednocześnie, aby ułatwić całościowe zrozumienie tych przepisów i zapewnić łatwy dostęp do nich podmiotom podlegającym wymogom przewidzianym w rozporządzeniu, wskazane jest włączenie do jednego rozporządzenia wszystkich regulacyjnych standardów technicznych wymaganych na mocy art. 325bf ust. 9 akapit trzeci oraz art. 325bg ust. 4 akapit trzeci rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

- (14) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez EUNB.
- (15) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zasięgnął porady Bankowej Grupy Interesariuszy ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010⁽²⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

ROZDZIAŁ 1

ELEMENTY TECHNICZNE, KTÓRE UWZGLĘDNIĄ SIĘ W RZECZYWISTYCH I HIPOTETYCZNYCH ZMIANACH WARTOŚCI PORTFELA DO CELÓW WYMOGÓW DOTYCZĄCYCH WERYFIKACJI HISTORYCZNEJ

Sekcja 1

Elementy techniczne, które uwzględnia się w rzeczywistych zmianach wartości portfela

Artykuł 1

Elementy techniczne, które uwzględnia się w rzeczywistych zmianach wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel do celów wymogów dotyczących weryfikacji historycznej przeprowadzanej na poziomie jednostki odpowiadającej za handel

1. Do celów weryfikacji historycznej odnoszącej się do jednostki odpowiadającej za handel, o której to weryfikacji mowa w art. 325bf ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje obliczają rzeczywiste zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel przy użyciu tych samych technik, w tym tych samych metod wyceny, parametrów modeli i danych rynkowych, co stosowane w procesie obliczania wartości na koniec dnia („proces wyceny na koniec dnia”), z uwzględnieniem wyników niezależnej weryfikacji cen, o której mowa w art. 105 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Przy obliczaniu rzeczywistych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel instytucje odzwierciedlają zmiany wartości tego portfela wynikające z wpływu czasu.
3. Przy obliczaniu rzeczywistych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel instytucje uwzględniają w tej wartości wszystkie korekty, które uwzględniono w procesie wyceny na koniec dnia, o którym mowa w ust. 1, i które są związane z ryzykiem rynkowym, z wyjątkiem wszystkich następujących korekt:
 - a) korekt wyceny kredytowej odzwierciedlających bieżącą wartość rynkową ryzyka kredytowego dotyczącego kontrahentów instytucji;
 - b) korekt przypisanych do własnego ryzyka kredytowego instytucji, które zostały wyłączone z funduszy własnych zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. b) lub c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - c) dodatkowych korekt wartości odliczonych od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 34 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4. Instytucje obliczają wartość korekty, o której mowa w ust. 3, na podstawie wszystkich pozycji przypisanych do tej samej jednostki odpowiadającej za handel. Instytucje uwzględniają zmiany wartości korekty dopiero w dniu, w którym oblicza się korektę.
5. Oprócz wyłączeń określonych w ust. 3 lit. a), b) i c) instytucje mogą wyłączyć z obliczania rzeczywistych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel korektę obliczaną w procesie wyceny na koniec dnia w odniesieniu do grup pozycji przypisanych do więcej niż jednej jednostki odpowiadającej za handel w ujęciu netto, jeżeli spełnione są wszystkie następujące warunki:
 - a) korekta ta, ze względu na swój charakter, jest obliczana w ujęciu netto w odniesieniu do grup pozycji przypisanych do więcej niż jednej jednostki odpowiadającej za handel;

⁽²⁾ 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 uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

- b) wewnętrzne zarządzanie ryzykiem tej korekty jest spójne z poziomem, na którym oblicza się korektę;
- c) odnośna instytucja dokumentuje wszystkie poniższe elementy:
 - (i) grupy pozycji, w odniesieniu do których oblicza się korektę;
 - (ii) uzasadnienie obliczenia korekty w odniesieniu do wszystkich grup pozycji, o których mowa w pkt (i);
 - (iii) uzasadnienie nieobliczania korekty na podstawie pozycji przypisanych wyłącznie do tej jednostki odpowiadającej za handel.

Artykuł 2

Elementy techniczne, które uwzględnia się w rzeczywistych zmianach wartości portfela do celów wymogów dotyczących weryfikacji historycznej przeprowadzanej na poziomie instytucji

1. Do celów weryfikacji historycznej, o której mowa w art. 325bf ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje obliczają rzeczywiste zmiany wartości portfela przy użyciu tych samych technik, w tym tych samych metod wyceny, parametrów modeli i danych rynkowych, co stosowane w procesie wyceny na koniec dnia, z uwzględnieniem wyników niezależnej weryfikacji cen, o której mowa w art. 105 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Przy obliczaniu rzeczywistych zmian wartości portfela instytucje odzwierciedlają zmiany wartości tego portfela wynikające z upływu czasu.
3. Przy obliczaniu rzeczywistych zmian wartości portfela instytucje uwzględniają w tej wartości wszystkie korekty, które uwzględniono w procesie wyceny na koniec dnia, o którym mowa w ust. 1, i które są związane z ryzykiem rynkowym, z wyjątkiem wszystkich następujących korekt:
 - a) korekt wyceny kredytowej odzwierciedlających bieżącą wartość rynkową ryzyka kredytowego dotyczącego kontrahentów instytucji;
 - b) korekt przypisanych do własnego ryzyka kredytowego instytucji, które zostały wyłączone z funduszy własnych zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. b) lub c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - c) dodatkowych korekt wartości odliczonych od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 34 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4. Instytucje obliczają zmianę wartości korekt, o których mowa w ust. 3, na podstawie jednego z poniższych elementów:
 - a) wszystkich pozycji przypisanych do jednostek odpowiadających za handel, w odniesieniu do których instytucje obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - b) wszystkich pozycji podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego.
5. Instytucje uwzględniają zmiany wartości korekty dopiero w dniu, w którym oblicza się korektę.

Sekcja 2

Elementy techniczne, które uwzględnia się w hipotetycznych zmianach wartości portfela do celów wymogów

Artykuł 3

Elementy techniczne, które uwzględnia się w hipotetycznych zmianach wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel do celów wymogów dotyczących weryfikacji historycznej przeprowadzanej na poziomie jednostki odpowiadającej za handel

1. Do celów weryfikacji historycznej odnoszącej się do jednostki odpowiadającej za handel, o której to weryfikacji mowa w art. 325bf ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje obliczają hipotetyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel przy użyciu tych samych technik, w tym tych samych metod wyceny, parametrów modeli i danych rynkowych, co stosowane w procesie wyceny na koniec dnia, bez uwzględniania żadnych opłat ani prowizji.
2. Przy obliczaniu hipotetycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel instytucje odzwierciedlają zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel wynikające z upływu czasu w taki sam sposób, w jaki odzwierciedlają takie zmiany przy obliczaniu:
 - a) miary ryzyka oczekiwanych braków, o której mowa w art. 325ba ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - b) miary ryzyka scenariusza warunków skrajnych, o której mowa w art. 325bk rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. Przy obliczaniu hipotetycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel instytucje uwzględniają w tej wartości wszystkie korekty, które uwzględniono w procesie wyceny na koniec dnia, o którym mowa w ust. 1, i które są związane z ryzykiem rynkowym, obliczane codziennie i uwzględnione w modelu pomiaru ryzyka instytucji, z wyjątkiem wszystkich następujących korekt:
 - a) korekt wyceny kredytowej odzwierciedlających bieżącą wartość rynkową ryzyka kredytowego dotyczącego kontrahentów instytucji;
 - b) korekt przypisanych do własnego ryzyka kredytowego instytucji, które zostały wyłączone z funduszy własnych zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. b) lub c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - c) dodatkowych korekt wartości odliczonych od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 34 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4. Instytucje obliczają wartość korekty, o której mowa w ust. 3, na podstawie wszystkich pozycji przypisanych do tej jednostki odpowiadającej za handel. Instytucje uwzględniają zmiany wartości korekty w oparciu o porównanie wartości korekty na koniec dnia z wartością korekty na koniec następnego dnia przy założeniu niezmiennych pozycji w portfelu jednostki odpowiadającej za handel.
5. Oprócz wyłączeń określonych w ust. 3 lit. a), b) i c) instytucje mogą wyłączyć z obliczania hipotetycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel korektę obliczaną w procesie wyceny na koniec dnia w ujęciu netto w odniesieniu do grup pozycji przypisanych do więcej niż jednej jednostki odpowiadającej za handel, jeżeli spełnione są wszystkie następujące warunki:
 - a) korekta ta, ze względu na swój charakter, jest obliczana w ujęciu netto w odniesieniu do grup pozycji przypisanych do więcej niż jednej jednostki odpowiadającej za handel;
 - b) wewnętrzne zarządzanie ryzykiem tej korekty jest spójne z poziomem, na którym oblicza się korektę;
 - c) instytucja dokumentuje wszystkie poniższe elementy:
 - (i) grupy pozycji, w odniesieniu do których oblicza się korektę;
 - (ii) uzasadnienie obliczenia korekty w odniesieniu do wszystkich grup pozycji, o których mowa w pkt (i);
 - (iii) uzasadnienie nieobliczania korekty na podstawie pozycji przypisanych wyłącznie do tej jednostki odpowiadającej za handel.

Artykuł 4

Elementy techniczne, które uwzględnia się w hipotetycznych zmianach wartości portfela do celów wymogów dotyczących weryfikacji historycznej przeprowadzanej na poziomie instytucji

1. Do celów weryfikacji historycznej, o której mowa w art. 325bf ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje obliczają hipotetyczne zmiany wartości portfela przy użyciu tych samych technik, w tym tych samych metod wyceny, parametrów modeli i danych rynkowych, co stosowane w procesie wyceny na koniec dnia, bez uwzględniania żadnych opłat ani prowizji.
2. Przy obliczaniu hipotetycznych zmian wartości portfela instytucje odzwierciedlają zmiany wartości portfela wynikające z upływu czasu w taki sam sposób, w jaki odzwierciedlają takie zmiany przy obliczaniu:
 - a) miary ryzyka oczekiwanych braków, o której mowa w art. 325ba ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - b) miary ryzyka scenariusza warunków skrajnych, o której mowa w art. 325bk rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. Przy obliczaniu hipotetycznych zmian wartości portfela instytucje uwzględniają w tej wartości wszystkie korekty, które uwzględniono w procesie wyceny na koniec dnia, o którym mowa w ust. 1, i które są związane z ryzykiem rynkowym, obliczane codziennie i uwzględnione w modelu pomiaru ryzyka instytucji, z wyjątkiem wszystkich następujących korekt:
 - a) korekt wyceny kredytowej odzwierciedlających bieżącą wartość rynkową ryzyka kredytowego dotyczącego kontrahentów instytucji;
 - b) korekt przypisanych do własnego ryzyka kredytowego instytucji, które zostały wyłączone z funduszy własnych zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. b) lub c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - c) dodatkowych korekt wyceny odliczonych od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 34 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4. Instytucje obliczają zmiany wartości korekt, o których mowa w ust. 3, na podstawie jednego z poniższych elementów:
 - a) wszystkich pozycji przypisanych do jednostek odpowiadających za handel, w odniesieniu do których instytucje obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytułu IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - b) wszystkich pozycji podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego.

Artykuł 5

Wymogi dotyczące dokumentacji

Instytucje wprowadzają zasady i procedury określające sposób obliczania rzeczywistych i hipotetycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel lub wartości portfela zgodnie z art. 1–4 niniejszego rozporządzenia. W ramach tych zasad i procedur uwzględnia się wszystkie następujące elementy:

- a) przy opisywaniu sposobów obliczania rzeczywistych zmian wartości odnośnego portfela – zarys różnic między zmianami wartości portfela na koniec dnia wygenerowanymi w procesie wyceny na koniec dnia a rzeczywistymi zmianami wartości danego portfela;
- b) opłaty i prowizje oraz sposób stosowania wyłączenia, o którym mowa w art. 325bf ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- c) wykaz wszystkich korekt, wyszczególniający w odniesieniu do każdej korekty wszystkie poniższe elementy:
 - (i) opis i cel korekty;
 - (ii) metodykę i proces zastosowane do obliczenia korekty;
 - (iii) częstotliwość obliczania korekty oraz, w przypadku gdy częstotliwość jest mniejsza niż dzienna, uzasadnienie takiej częstotliwości;

- (iv) czy korekta jest wrażliwa na ryzyko rynkowe;
- (v) grupy pozycji, w odniesieniu do których oblicza się korektę, oraz uzasadnienie przeprowadzenia obliczenia w odniesieniu do tych grup;
- (vi) czy i w jaki sposób ryzyko wynikające ze zmian korekty jest aktywnie zabezpieczane oraz które jednostki odpowiedzialne za handel są odpowiedzialne za takie zabezpieczenie;
- (vii) czy i w jaki sposób korekta jest uwzględniana w rzeczywistych zmianach wartości odnośnego portfela do celów weryfikacji historycznej, o której mowa w art. 325bf ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz weryfikacji historycznej, o której mowa w art. 325bf ust. 6 tego rozporządzenia;
- (viii) czy i w jaki sposób korekta jest uwzględniana w hipotetycznych zmianach wartości odnośnego portfela do celów art. 325bf i art. 325bg rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz zarys sposobu obliczania zmiany korekty przy założeniu niezmiennych pozycji w portfelu.

ROZDZIAŁ 2

SPECYFIKACJA TECHNICZNA WYMOGU DOTYCZĄCEGO PRZYPISANIA ZYSKÓW I STRAT

Sekcja 1

Kryteria niezbędne do zapewnienia, aby teoretyczne zmiany i hipotetyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiedzialnej za handel były wystarczająco zbliżone, oraz konsekwencje dla jednostek odpowiedzialnych za handel, które nie spełniają tego warunku

Artykuł 6

Wymogi ogólne

1. Do celów art. 325bg ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje obliczają, w odniesieniu do portfela danej jednostki odpowiedzialnej za handel, współczynnik korelacji Spearmana określony w art. 7 niniejszego rozporządzenia oraz 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. Jeżeli zgodnie z tymi kryteriami teoretyczne zmiany i hipotetyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiedzialnej za handel nie są wystarczająco zbliżone, instytucje podlegają konsekwencjom określonym w art. 10 niniejszego rozporządzenia.
2. Do celów ust. 1 instytucje mogą dostosować moment w czasie (moment obserwacji), w odniesieniu do którego obliczają teoretyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiedzialnej za handel, do momentu obserwacji, w odniesieniu do którego obliczają hipotetyczne zmiany tej wartości.

Artykuł 7

Obliczanie współczynnika korelacji Spearmana

1. Instytucje obliczają współczynnik korelacji Spearmana, o którym mowa w art. 6 ust. 1 niniejszego rozporządzenia, wykonując następujące czynności w określonej poniżej kolejności:
 - a) określają szeregi czasowe obserwacji hipotetycznych i teoretycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiedzialnej za handel w ciągu ostatnich 250 dni roboczych;
 - b) na podstawie szeregów czasowych hipotetycznych i teoretycznych zmian, o których to szeregach mowa w lit. a), instytucje określają odpowiadające szeregi czasowe rang zgodnie z ust. 2, traktując szeregi czasowe hipotetycznych i teoretycznych zmian jako wyjściowe szeregi czasowe;

c) obliczają współczynnik korelacji Spearmana według następującego wzoru:

$$r_s = \frac{\text{cov}(R_{HPL}, R_{RTPL})}{\sigma_{R_{HPL}} \cdot \sigma_{R_{RTPL}}}$$

gdzie:

- R_{HPL} = określony na podstawie szeregu czasowego hipotetycznych zmian szereg czasowy rang, o którym mowa w lit. b);
- R_{RTPL} = określony na podstawie szeregu czasowego teoretycznych zmian szereg czasowy rang, o którym mowa w lit. b);
- $\sigma_{R_{HPL}}$ = odchylenie standardowe szeregu czasowego rang R_{HPL} obliczone zgodnie z ust. 3 lit. a);
- $\sigma_{R_{RTPL}}$ = odchylenie standardowe szeregu czasowego rang R_{RTPL} obliczone zgodnie z ust. 3 lit. b);
- $\text{cov}(R_{HPL}, R_{RTPL})$ = kowariancja obliczona zgodnie z ust. 3 lit. c) pomiędzy szeregami czasowymi rang R_{HPL} i R_{RTPL} .

2. Instytucje określają szeregi czasowe rang, o których to szeregach mowa w ust. 1 lit. b) na podstawie wyjściowych szeregów czasowych, wykonując następujące czynności w określonej poniżej kolejności:

- w odniesieniu do każdej obserwacji w ramach wyjściowego szeregu czasowego instytucje ustalają liczbę obserwacji o niższej wartości niż wartość tej pierwszej obserwacji w ramach tego szeregu czasowego;
- instytucje oznaczają każdą obserwację liczbą wynikającą z obliczeń określonych w lit. a), powiększoną o jeden;
- w przypadku gdy w wyniku oznaczenia zgodnie z lit. b) co najmniej dwie obserwacje są oznaczone tą samą liczbą, instytucje dodatkowo zwiększają liczby stanowiące te oznaczenia o następujący ułamek:

$$\frac{(N-1)}{2}$$

gdzie N oznacza liczbę oznaczeń tą samą liczbą;

d) szeregi czasowe oznaczeń uzyskane zgodnie z lit. b) i c) instytucje traktują jako szeregi czasowe rang.

3. Instytucje obliczają odchylenie standardowe szeregu czasowego rang R_{HPL} zgodnie ze wzorem określonym w lit. a), odchylenie standardowe szeregu czasowego rang R_{RTPL} zgodnie ze wzorem określonym w lit. b), a kowariancję pomiędzy tymi szeregami czasowymi zgodnie ze wzorem określonym w lit. c), w następujący sposób:

$$\text{a) } \sigma_{R_{HPL}} = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^{250} (R_{HPLi} - \mu_{R_{HPL}})^2}{249}};$$

$$\text{b) } \sigma_{R_{RTPL}} = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^{250} (R_{RTPLi} - \mu_{R_{RTPL}})^2}{249}};$$

$$\text{c) } \text{cov}(R_{HPL}, R_{RTPL}) = \frac{\sum_{i=1}^{250} (R_{HPLi} - \mu_{R_{HPL}}) \cdot (R_{RTPLi} - \mu_{R_{RTPL}})}{249};$$

gdzie:

- i = indeks oznaczający obserwację w szeregu czasowym rang;
- R_{HPLi} = „i-ta” obserwacja szeregu czasowego rang R_{HPL} ;
- $\mu_{R_{HPL}}$ = średnia szeregu czasowego rang R_{HPL} ;
- R_{RTPLi} = „i-ta” obserwacja szeregu czasowego rang R_{RTPL} ;
- $\mu_{R_{RTPL}}$ = średnia szeregu czasowego rang R_{RTPL} ;

Artykuł 8

Obliczanie metryki testu Kołmogorowa-Smirnowa

1. Instytucje obliczają metrykę testu Kołmogorowa-Smirnowa, o której mowa w art. 6 ust. 1 niniejszego rozporządzenia, wykonując następujące czynności w określonej poniżej kolejności:
 - a) określają szeregi czasowe na podstawie ostatnich 250 dni roboczych obserwacji hipotetycznych i teoretycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel;
 - b) obliczają funkcję skumulowanego rozkładu empirycznego hipotetycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel na podstawie szeregu czasowego hipotetycznych zmian, o którym mowa w lit. a);
 - c) obliczają funkcję skumulowanego rozkładu empirycznego teoretycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel na podstawie szeregu czasowego teoretycznych zmian, o którym mowa w lit. a);
 - d) otrzymują metrykę testu Kołmogorowa-Smirnowa, obliczając maksymalną różnicę między tymi dwoma empirycznymi rozkładami skumulowanymi obliczonymi zgodnie z lit. b) i c) w przypadku każdej możliwej wartości zysków i strat.
2. Do celów ust. 1 funkcję rozkładu empirycznego uzyskaną na podstawie szeregu czasowego rozumie się jako funkcję, której wartością dla dowolnej liczby będącej argumentem funkcji jest iloraz liczby obserwacji w ramach szeregu czasowego o wartości równej lub niższej od liczby będącej argumentem oraz całkowitej liczby obserwacji w ramach szeregu czasowego.

Artykuł 9

Określenie kryteriów niezbędnych do zapewnienia, aby teoretyczne zmiany i hipotetyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel były wystarczająco zbliżone

1. Do celów art. 325bg ust. 2 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.

W przypadku gdy jednostka odpowiadająca za handel jest sklasyfikowana jako jednostka należąca do strefy zielonej, teoretyczne zmiany i hipotetyczne zmiany wartości portfela tej jednostki odpowiadającej za handel uznaje się za wystarczająco zbliżone.

W przypadku gdy jednostka odpowiadająca za handel jest sklasyfikowana jako jednostka należąca do strefy pomarańczowej, żółtej lub czerwonej, teoretycznych zmian i hipotetycznych zmian wartości portfela tej jednostki odpowiadającej za handel nie uznaje się za wystarczająco zbliżone.

2. Jednostkę odpowiadającą za handel klasyfikuje się jako „jednostkę należącą do strefy zielonej”, jeżeli spełnione są wszystkie następujące warunki:
 - a) współczynnik korelacji Spearmana dla tej jednostki odpowiadającej za handel, obliczony zgodnie z art. 7 niniejszego rozporządzenia, jest większy niż 0,8;
 - b) metryka testu Kołmogorowa-Smirnowa dla tej jednostki odpowiadającej za handel, obliczona zgodnie z art. 8 niniejszego rozporządzenia, jest mniejsza niż 0,09.
3. Jednostkę odpowiadającą za handel klasyfikuje się jako „jednostkę należącą do strefy czerwonej”, jeżeli spełniony jest jeden z następujących warunków:
 - a) współczynnik korelacji Spearmana dla tej jednostki odpowiadającej za handel, obliczony zgodnie z art. 7 niniejszego rozporządzenia, jest mniejszy niż 0,7;
 - b) metryka testu Kołmogorowa-Smirnowa dla tej jednostki odpowiadającej za handel, obliczona zgodnie z art. 8 niniejszego rozporządzenia, jest większa niż 0,12.
4. Jednostkę odpowiadającą za handel klasyfikuje się jako „jednostkę należącą do strefy pomarańczowej”, jeżeli spełnione są wszystkie następujące warunki:
 - a) jednostka odpowiadająca za handel nie jest sklasyfikowana jako należąca do strefy zielonej ani czerwonej;

- b) wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do wszystkich pozycji przypisanych do tej jednostki odpowiadającej za handel obliczono w poprzednim kwartale na podstawie alternatywnej metody standardowej określonej w części trzeciej tytuł IV rozdział 1a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
5. Jednostkę odpowiadającą za handel niesklasyfikowaną jako należącą do strefy zielonej, pomarańczowej, ani czerwonej klasyfikuje się jako „jednostkę należącą do strefy żółtej”.

Artykuł 10

Konsekwencje dla jednostek odpowiadających za handel, które są sklasyfikowane jako jednostki należące do strefy żółtej, pomarańczowej lub czerwonej

1. Instytucje obliczające wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do pozycji przypisanych do jednostek odpowiadających za handel, które zostały sklasyfikowane jako należące do strefy czerwonej, pomarańczowej lub żółtej zgodnie z art. 9 niniejszego rozporządzenia, obliczają w odniesieniu do tych pozycji dodatkowy wymóg kapitałowy zgodnie z następującym wzorem:

$$\text{Dodatkowy wymóg kapitałowy} = k \cdot \max\{SA_{ima} - IMA_{ima}; 0\}$$

gdzie:

- k = jak określono w ust. 2;
- SA_{ima} = 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 portfela wszystkich pozycji przypisanych do jednostek odpowiadających za handel, dla których instytucja oblicza wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- IMA_{ima} = wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego obliczone zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do portfela wszystkich pozycji przypisanych do jednostek odpowiadających za handel, dla których instytucja oblicza wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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

$$k = 0,5 \cdot \frac{\sum_{ieNG} SA_i}{\sum_{ieima} SA_i}$$

gdzie:

- SA_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”;
- $ieNG$ = indeksy wszystkich jednostek odpowiadających za handel, które zostały sklasyfikowane jako należące do strefy czerwonej, pomarańczowej lub 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;
- $ieima$ = 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;

3. Instytucje obliczające wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do pozycji przypisanych do jednostek odpowiadających za handel, które zostały sklasyfikowane jako należące do strefy czerwonej lub pomarańczowej zgodnie z art. 9 niniejszego rozporządzenia, informują o tym właściwy organ w ramach przedstawiania wyników w zakresie wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat zgodnie z art. 325az ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 2013/575.

*Artykuł 11***Częstotliwość oceny spełnienia wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat**

Instytucje co kwartał oceniają spełnienie wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat w odniesieniu do wszystkich jednostek odpowiadających za handel, w odniesieniu do których instytucje te posiadają zezwolenie, o którym mowa w art. 325az ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na obliczanie wymogów w zakresie funduszy własnych przy użyciu modeli wewnętrznych.

*Sekcja 2***Elementy techniczne, które uwzględnia się w teoretycznych i hipotetycznych zmianach wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel do celów wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat***Artykuł 12***Elementy techniczne, które uwzględnia się w teoretycznych zmianach wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel**

1. Do celów art. 325bg rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje obliczają teoretyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel w oparciu o porównanie wartości portfela na koniec dnia z wartością tego portfela na koniec następnego dnia przy założeniu niezmiennych pozycji w portfelu jednostki odpowiadającej za handel.
2. Instytucje obliczają teoretyczne zmiany w portfelu jednostki odpowiadającej za handel przy użyciu tych samych technik, w tym tych samych metod wyceny, parametrów modelu i danych rynkowych, co stosowane w modelu pomiaru ryzyka.
3. Teoretyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel obejmują wyłącznie zmiany wartości wszystkich czynników ryzyka uwzględnionych w modelu pomiaru ryzyka, do których instytucje stosują scenariusze przyszłych wstrząsów.

*Artykuł 13***Elementy techniczne, które uwzględnia się w hipotetycznych zmianach wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel do celów wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat**

Do celów art. 325bg rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje obliczają hipotetyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel zgodnie z art. 3 niniejszego rozporządzenia.

*Artykuł 14***Dostosowanie danych na potrzeby wymogów dotyczących przypisania zysków i strat**

1. Do celów art. 325bg rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje mogą zastąpić wartość danych wejściowych dla danego czynnika ryzyka stosowaną do obliczania teoretycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel wartością danych wejściowych o tym samym charakterze dla tego samego czynnika ryzyka stosowanego do obliczania hipotetycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel, z zastrzeżeniem spełnienia jednego z następujących warunków:
 - a) różnice w danych wejściowych wynikają z faktu, że dane są pozyskiwane od różnych dostawców danych;
 - b) różnice w danych wejściowych wynikają z faktu, że dane wejściowe są pobierane ze źródła danych rynkowych o różnych porach tego samego dnia roboczego.

2. Do celów art. 325bg rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje mogą zastąpić wartość czynnika ryzyka stosowaną do obliczania teoretycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel wartością tego samego czynnika ryzyka wykorzystywaną do obliczania hipotetycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel, jeżeli spełnione są wszystkie następujące warunki:

- a) czynnik ryzyka stosowany do obliczenia hipotetycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel nie odpowiada bezpośrednio danym wejściowym;
- b) czynnik ryzyka został wyprowadzony z danych wejściowych przy użyciu technik systemów wyceny stosowanych do hipotetycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel;
- c) żadna z technik systemów wyceny, o których mowa w lit. b), nie została przebudowana w systemach wyceny stosowanych w modelu pomiaru ryzyka w celu wyprowadzenia wartości czynnika ryzyka stosowanego do obliczania teoretycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel.

Artykuł 15

Wymogi dotyczące dokumentacji

1. Instytucje ustanawiają zasady i procedury określające sposób obliczania teoretycznych zmian zgodnie z art. 12 i 14 niniejszego rozporządzenia, które to zasady i procedury zawierają wyjaśnienie sposobu obliczania teoretycznych zmian wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel w odniesieniu do możliwych do modelowania i niemożliwych do modelowania czynników ryzyka.

2. Opracowując procedury dostosowywania danych, o których to procedurach mowa w art. 14 niniejszego rozporządzenia, instytucje stosują oba poniższe elementy:

- a) porównują teoretyczne zmiany wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel bez dostosowań, o których mowa w art. 14 niniejszego rozporządzenia, z teoretycznymi zmianami wartości portfela jednostki odpowiadającej za handel z dostosowaniami, o których mowa w art. 14 niniejszego rozporządzenia, oraz dokumentują to porównanie;
- b) oceniają wpływ dostosowań na metrykę testów na potrzeby oceny spełniania wymogu dotyczącego przypisania zysków i strat, o którym mowa w art. 7 i 8 niniejszego rozporządzenia, i dokumentują tę ocenę.

3. Instytucje dokumentują wszelkie dokonane zgodnie z art. 14 niniejszego rozporządzenia korekty danych wejściowych dotyczących czynników ryzyka w ramach obliczania teoretycznych zmian portfela jednostki odpowiadającej za handel, jak również uzasadnienie takich korekt.

Sekcja 3

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych

Artykuł 16

Obliczanie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego z zastosowaniem alternatywnej metody modeli wewnętrznych w przypadku instytucji posiadających jednostki odpowiadające za handel

Instytucje obliczające wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytułu IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do pozycji przypisanych do niektórych z ich jednostek odpowiadających za handel obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych dla wszystkich swoich pozycji portfela handlowego i wszystkich swoich pozycji portfela bankowego generujących ryzyko walutowe lub ryzyko cen towarów jako sumę wyników obliczeń określonych w lit. a) i b) w następujący sposób:

- a) $\min\{IMA_{ima} + Capitalsurcharge + C_U ; SA_{alldesks}\}$
- b) $\max\{IMA_{ima} - SA_{ima}; 0\}$

gdzie:

$IMA_{ima} =$	IMA_{ima} jak określono w art. 10 niniejszego rozporządzenia;
$SA_{ima} =$	SA_{ima} jak określono w art. 10 niniejszego rozporządzenia;
<i>Dodatkowy wymóg kapitałowy =</i>	dodatkowy wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z art. 10 niniejszego rozporządzenia;
$C_U =$	wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 1a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do portfela pozycji nieprzypisanych do jednostek odpowiadających za handel, w przypadku których instytucje obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
$SA_{all desks} =$	wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w odniesieniu do wszystkich pozycji portfela handlowego i wszystkich pozycji portfela bankowego generujących ryzyko walutowe lub ryzyko cen towarów zgodnie z alternatywną metodą modeli wewnętrznych określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Artykuł 17

Wejście w życie

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 14 czerwca 2022 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN