KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2022/631

af 13. april 2022

om ændring af de gennemførelsesmæssige tekniske standarder i gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 for så vidt angår offentliggørelse af eksponeringer mod renterisici for positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 ([1]), særlig artikel 434a, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) I december 2019 gennemgik Baselkomitéen for Banktilsyn (BCBS) sin søjle 3-ramme, herunder oplysningskravene vedrørende renterisici uden for handelsbeholdningen (IRRBB) ([2]). I overensstemmelse med udviklingen af de internationale standarder, som BCBS har vedtaget, blev IRRBB-oplysningskravene, der trådte i kraft i juni 2021, indført i artikel 448 i forordning (EU) nr. 575/2013 ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 ([3]).

(2) I Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 ([4]) bør også omfatte de nye gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af IRRBB-oplysninger, der er fastsat i artikel 448 i forordning (EU) nr. 575/2013.

(3) For at sikre, at institutterne offentliggør omfattende og sammenlignelige oplysninger om IRRBB, bør der fastlægges en tabel med kvalitative oplysninger om renterisici ved aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen, og et skema med kvantitative oplysninger om renterisici ved aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen.

(4) For at give institutterne tilstrækkelig tid til at forberede offentliggørelsen af oplysninger i overensstemmelse med denne forordning bør det kun være et krav for institutterne i deres første offentliggørelse at indberette oplysningerne for den indeværende periode.

(5) Gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 bør derfor ændres.

(6) Denne forordning er baseret på de udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.

(7) Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har gennemført åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt anmodet interessentgruppen for banker, som er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([5]), om rådgivning —

([1]) EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.

([2]) »Disclosure requirements: DIS70: Interest rate risk in the banking book«. Version pr. 15. december 2019. https://www.bis.org/basel_framework/chapter/DIS/70.htm.

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 1).

([4]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 af 15. marts 2021 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende institutters offentliggørelse af de oplysninger, der er omhandlet i ottende del, afsnit II og III, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013, Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/1555, Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/200 og Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/2295 (EUT L 136 af 21.4.2021, s. 1).

([5]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Ændring af gennemførelsesforordning (EU) 2021/637

I gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 foretages følgende ændringer:

1) Følgende indsættes som artikel 16a:

»*Artikel 16a*

Offentliggørelse af eksponeringer mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 448, stk. 1, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU IRRBB1 i bilag XXXVII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXXVIII til nærværende forordning følges.

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 448, stk. 1, litra c)-g), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU IRRBBA i bilag XXXVII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXXVIII til nærværende forordning følges.

3. Hvis institutter for første gang offentliggør oplysninger i henhold til stk. 1 eller 2, er det ikke nødvendigt at offentliggøre disse oplysninger vedrørende den foregående referencedato.«

2) Bilag XXXVII som fastlagt i bilag I til nærværende forordning tilføjes.

3) Bilag XXXVIII som fastlagt i bilag II til nærværende forordning tilføjes.

Artikel 2

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. april 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG II

»BILAG XXXVII

Skema EU IRRBBA — Kvalitative oplysninger om renterisici for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Række nr.	Kvalitative oplysninger — fritekst		Retsgrundlag
a)	En beskrivelse af, hvordan instituttet definerer IRRBB med henblik på risikostyring og -måling		Artikel 448, stk. 1, litra e)
b)	En beskrivelse af instituttets overordnede forvaltnings- og begrænsningsstrategier for IRRBB		Artikel 448, stk. 1, litra f)
c)	Hyppigheden af beregningen af instituttets IRRBB-foranstaltninger og en beskrivelse af de specifikke mål, som instituttet anvender til at måle dets følsomhed over for IRRBB		Artikel 448, stk. 1 litra e), nr. i) og v), Artikel 448, stk. 2
d)	En beskrivelse af scenarier for rentestød og stressscenarier, som instituttet anvender til at estimere ændringer i den økonomiske værdi og i nettorenteindtægter (hvis relevant)		Artikel 448, stk. 1, litra e), nr. iii) Artikel 448, stk. 2
e)	En beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, som adskiller sig fra dem, der anvendes til offentliggørelse af skema EU IRRBB1 (hvis relevant)		Artikel 448, stk. 1, litra e), nr. ii) Artikel 448, stk. 2
f)	En overordnet beskrivelse af, hvordan instituttet afdækker sin IRRBB og den dertil knyttede regnskabsmæssige behandling (hvis relevant)		Artikel 448, stk. 1, litra e), nr. iv) Artikel 448, stk. 2
g)	En beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, der anvendes til IRRBB-foranstaltningerne i skema EU IRRBB1 (hvis relevant)		Artikel 448, stk. 1, litra c) Artikel 448, stk. 2
h)	Forklaring af for IRRBB-foranstaltningernes betydning og af deres betydelige variationer siden foregående offentliggørelse		Artikel 448, stk. 1, litra d)
i)	Eventuelle andre relevante oplysninger om IRRBB-foranstaltningerne offentliggjort i skema EU IRRBB1 (valgfrit)		
(1) (2)	Offentliggørelse af den gennemsnitlige og længste rentetilpasningstid , der er fastsat for indskud med ubestemt løbetid		Artikel 448, stk. 1, litra g)

Skema EU IRRBB1 — Renterisici for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen

Stødscenarier i forbindelse med tilsyn		a	b	c	d
		Ændringer i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget		Ændringer i nettorenteindtægterne	
		Indeværende periode	Foregående periode	Indeværende periode	Foregående periode
1	Parallelt opad				
2	Parallelt nedad				
3	Steepener				
4	Flattener				
5	Korte renter opad				
6	Korte renter nedad				

BILAG I

»BILAG XXXVIII

Instrukser vedrørende om renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen

Oplysningsinstrukser for skema EU IRRBBA

Institutterne offentliggør de kvalitative oplysninger, der er anført nedenfor, på grundlag af deres interne risikomålingsmetode, standardmetode eller forenklede standardmetode, hvor det er relevant, i overensstemmelse med artikel 84 i direktiv 2013/36/EU.

Disse instrukser er udarbejdet på grundlag af kravene i artikel 448 i forordning (EU) nr. 575/2013 og i overensstemmelse med Basel søjle 3-oplysningsstandarden.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	**En beskrivelse af, hvordan instituttet definerer IRRBB med henblik på risikostyring og -måling** I henhold til artikel 448, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel beskrivelse af, hvordan renterisikoen for deres aktiviteter uden for handelsbeholdningen med henblik på de kompetente myndigheders kontrol i overensstemmelse med artikel 84 i direktiv 2013/36/EU defineres, måles, begrænses og kontrolleres.
b)	**En beskrivelse af instituttets overordnede forvaltnings- og begrænsningsstrategier for IRRBB** I henhold til artikel 448, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel beskrivelse af IRRBB's overordnede forvaltnings- og begrænsningsstrategier, herunder: overvågning af den økonomiske værdi af kapitalgrundlag og nettorenteindtægter i forhold til fastlagte grænser, risikoafdækningspraksis, udførelse af stresstest, resultatanalyse, betydningen af uafhængig revision, aktiv-passiv-styringsudvalgets rolle og praksis, instituttets praksis for at sikre passende modelvalidering og rettidige ajourføringer af modeller som reaktion på ændrede markedsvilkår.
c)	**Hyppigheden af beregningen af instituttets IRRBB-foranstaltninger og en beskrivelse af de specifikke mål, som instituttet anvender til at måle dets følsomhed over for IRRBB** I henhold til artikel 448, stk. 1, litra e), nr. i) og v), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel beskrivelse af de specifikke risikomål, der anvendes til at estimere ændringer i deres økonomiske værdi af kapitalgrundlag og i deres nettorenteindtægter, og angive, hvor ofte renterisikoen evalueres. I henhold til artikel 448, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder beskrivelsen af de specifikke risikomål, der anvendes til at måle følsomheden over for IRRBB, ikke anvendelse på institutter, der anvender standardmetoden eller den forenklede standardmetode, som er omhandlet i artikel 84, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU.
d)	**En beskrivelse af scenarier for rentestød og stressscenarier, som instituttet anvender til at estimere ændringer i den økonomiske værdi og i nettorenteindtægter (hvis relevant)** I henhold til artikel 448, stk. 1, litra e), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel beskrivelse af de scenarier for rentestød, som anvendes til at estimere renterisikoen. I henhold til artikel 448, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder offentliggørelseskravet ikke anvendelse på institutter, der anvender standardmetoden eller den forenklede standardmetode, som er omhandlet i artikel 84, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU.
e)	**En beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, som adskiller sig fra dem, der anvendes til offentliggørelse af skema EU IRRBB1 (hvis relevant)** I henhold til artikel 448, stk. 1, litra e), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal instituttet, hvis de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, der anvendes i instituttets interne målesystemer, adskiller fra dem, der er omhandlet i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, og som anvendes til offentliggørelse i skema EU IRRBB1, give en generel beskrivelse af disse antagelser, herunder rationalet for disse forskelle (f.eks. historiske data, offentliggjort forskning, ledelsens vurdering og analyse osv.).

	I henhold til artikel 448, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder offentliggørelseskravet ikke anvendelse på institutter, der anvender standardmetoden eller den forenklede standardmetode, som er omhandlet i artikel 84, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU.
f)	**En overordnet beskrivelse af, hvordan instituttet afdækker sin IRRBB og den dertil knyttede regnskabsmæssige behandling (hvis relevant)** I overensstemmelse med artikel 448, stk. 1, litra e), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne specifikt identificere virkningen af afdækninger af deres renterisiko, herunder interne afdækninger, der opfylder kravene i artikel 106, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til artikel 448, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder offentliggørelseskravet ikke anvendelse på institutter, der anvender standardmetoden eller den forenklede standardmetode, som er omhandlet i artikel 84, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU.
g)	**En beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, der anvendes til IRRBB-foranstaltningerne i skema EU IRRBB1 (hvis relevant)** I henhold til artikel 448, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, bortset fra dem, der er omhandlet i artikel 98, stk. 5a, litra b) og c), i direktiv 2013/36/EU, og som anvendes ved beregning af ændringer i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget og nettorenteindtægterne, i skema EU IRRBB1. Denne generelle beskrivelse skal som minimum omfatte: a) hvordan den gennemsnitlige rentetilpasningstid for indskud med ubestemt løbetid er blevet fastsat, herunder eventuelle unikke produktegenskaber, der påvirker forudsat adfærdsmæssig revurderingstidspunkt b) den metode, der er anvendt til at estimere renten for førtidig indfrielse af lånet og/eller renten for førtidig hævning af tidsindskud, og andre væsentlige antagelser c) eventuelle andre antagelser, herunder for instrumenter med adfærdsmæssige optionaliteter, som har en væsentlig indvirkning på IRRBB-foranstaltningerne som oplyst i skema EU IRRBB1, herunder en redegørelse for, hvorfor disse er væsentlige. I henhold til artikel 448, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder offentliggørelseskravet ikke anvendelse på institutter, der anvender standardmetoden eller den forenklede standardmetode, som er omhandlet i artikel 84, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU.
h)	**Forklaring af IRRBB-foranstaltningernes betydning og af deres betydelige variationer siden foregående offentliggørelse** I henhold til artikel 448, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel forklaring af betydningen af de IRRBB-foranstaltninger, der er offentliggjort i skema EU IRRBB1, og af eventuelle væsentlige ændringer af disse IRRBB-foranstaltninger siden den foregående referencedato for offentliggørelse.
i)	**Eventuelle andre relevante oplysninger om IRRBB-foranstaltningerne offentliggjort i skema EU IRRBB1 (valgfrit)** Andre relevante oplysninger, som institutterne ønsker at offentliggøre vedrørende IRRBB-foranstaltningerne i skema EU IRRBB1. Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, skal institutterne offentliggøre de parametre, der anvendes til stødscenarierne i forbindelse med tilsyn, den definition af nettorenteindtægter, de anvender, og andre relevante oplysninger til forståelse af, hvordan ændringerne i nettorenteindtægterne er blevet beregnet i skema EU IRRBB1.
1), 2)	**Offentliggørelse af den gennemsnitlige og længste rentetilpasningstid, der er fastsat for indskud med ubestemt løbetid** I henhold til artikel 448, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne offentliggøre den gennemsnitlige og længste rentetilpasningsfrist, der er fastsat for indskud med ubestemt løbetid fra detailmodparter og ikke-finansielle engrosmodparter. Oplysningerne skal særskilt henvise til både den centrale del og det fulde beløb af indskud med ubestemt løbetid fra detailmodparter og ikke-finansielle engrosmodparter.

Oplysningsinstrukser for skema EU IRRBB1

1. Institutterne skal vurdere renterisikoen for aktiviteter uden for handelsbeholdningen på grundlag af deres interne risikomålingsmetode, standardmetode eller forenklede standardmetode, hvor det er relevant, i overensstemmelse med artikel 84 i direktiv 2013/36/EU under hensyntagen til stødscenarierne i forbindelse med tilsyn og de fælles modellerings- og parameterantagelser, der er omhandlet i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU.

2. Disse instrukser er udarbejdet på grundlag af kravene i artikel 448 i forordning (EU) nr. 575/2013 og i overensstemmelse med Basel søjle 3-oplysningsstandarden.

3. Institutterne er ikke forpligtet til at indberette oplysningerne for den foregående periode i deres første offentliggørelse.

Instrukser til udfyldelse af offentliggørelsesskema EU IRRBB1	
Kolonne	**Forklaring**
a, b	**Ændringer i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget** Artikel 448, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne skal indberette ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget under hvert rentestødscenario i forbindelse med tilsyn for den indeværende og den foregående periode i overensstemmelse med kravene i artikel 84 og artikel 98, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU.
c, d	**Ændringer i nettorenteindtægterne** Artikel 448, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne skal indberette ændringerne i nettorenteindtægterne under de to rentestødscenarier i forbindelse med tilsyn i skemaet for den indeværende og den foregående periode i overensstemmelse med kravene i artikel 84 og artikel 98, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU. Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, skal institutterne beskrive definitionen og de vigtigste karakteristika (scenarier, antagelser og tidshorisonter for nettorenteindtægter) for nettorenteindtægter, som de anvender, i litra i) i skema EU IRRBBA, eller, hvis de lader disse kolonner stå tomme, forklare årsagerne i litra i) i skema EU IRRBBA.
Række	**Forklaring**
1	**Parallelt opad** Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget og ændringerne i nettorenteindtægterne ved et konstant parallelt opadrettet stød i rentekurven. Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA.
2	**Parallelt nedad** Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget og ændringerne i nettorenteindtægterne ved et konstant parallelt nedadrettet stød i rentekurven. Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA.
3	**Steepener** Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget under et scenario med korte renter nedad og lange renter opad på rentekurven. Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA.

4	**Flattener** Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget under et scenario med korte renter opad og lange renter nedad på rentekurven. Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA.
5	**Korte renter opad** Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget under et scenario med korte renter opad på rentekurven. Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA.
6	**Korte renter nedad** Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget under et scenario med korte renter nedad på rentekurven. Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA.»