KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2022/631

av den 13 april 2022

om ändring av de tekniska standarder för genomförande som fastställs i genomförandeförordning (EU) 2021/637 vad gäller offentliggörande av exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 ([1]), särskilt artikel 434a, och

av följande skäl:

(1) I december 2019 företog Baselkommittén för banktillsyn en översyn av sitt ramverk för den tredje pelaren, inbegripet kraven på offentliggörande för ränterisk i övrig verksamhet (IRRBB) ([2]). I överensstämmelse med utvecklingen av de internationella standarder som antagits av Baselkommittén för banktillsyn infördes offentliggörandekrav för IRRBB som är tillämpliga från och med juni 2021 i artikel 448 i förordning (EU) nr 575/2013 genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 ([3]).

(2) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637 ([4]) bör också införliva de nya tekniska standarder för genomförande som gäller för offentliggörande av den IRRBB-information som anges i artikel 448 i förordning (EU) nr 575/2013.

(3) I syfte att säkerställa att instituten offentliggör uttömmande och jämförbar information om IRRBB bör det fastställas en tabell som innehåller kvalitativ information om ränterisk i verksamhet utanför handelslagret och en tabell som innehåller kvantitativ information om ränterisk i verksamhet utanför handelslagret.

(4) I syfte att ge instituten tillräckligt med tid för att förbereda sig inför offentliggörandet av information i enlighet med denna förordning bör instituten i sitt första offentliggörande endast vara skyldiga att lämna den information som avser den innevarande perioden.

(5) Genomförandeförordning (EU) 2021/637 bör därför ändras i enlighet med detta.

(6) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska genomförandestandarder som Europeiska bankmyndigheten har lagt fram för kommissionen.

(7) Europeiska bankmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om de förslag till tekniska genomförandestandarder som den här förordningen grundas på, gjort en analys av möjliga kostnader och fördelar samt begärt råd från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([5]).

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

([2]) ”Krav på offentliggörande: DIS70: ränterisk i övrig verksamhet”. Version som gäller från och med den 15 december 2019: https://www.bis.org/basel_framework/chapter/DIS/70.htm.

([3]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 av den 20 maj 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot, krav för kapitalbas och kvalificerade skulder, motpartsrisk, marknadsrisk, exponeringar mot centrala motparter, exponeringar mot företag för kollektiva investeringar, stora exponeringar, rapporteringskrav och krav på offentliggörande av information, samt av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 150, 7.6.2019, s. 1).

([4]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637 av den 15 mars 2021 om fastställande av tekniska standarder för genomförande vad gäller instituts offentliggörande av den information som avses i del åtta avdelningarna II och III i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och om upphävande av kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200 och kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2295 (EUT L 136, 21.4.2021, s. 1).

([5]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändring av genomförandeförordning (EU) 2021/637

Genomförandeförordning (EU) 2021/637 ska ändras på följande sätt:

1) Följande artikel ska införas som artikel 16a:

”*Artikel 16a*

Offentliggörande av exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 448.1 a och b i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU IRRBB1 i bilaga XXXVII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXXVIII till denna förordning.

2. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 448.1 c–g i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU IRRBBA i bilaga XXXVII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXXVIII till denna förordning.

3. Om ett institut offentliggör en information i enlighet med punkt 1 eller punkt 2 för första gången behöver det inte lämna denna information för det föregående referensdatumet.”

2) Bilaga XXXVII ska läggas till, i enlighet med bilaga I till denna förordning.

3) Bilaga XXXVIII ska läggas till, i enlighet med bilaga II till denna förordning.

Artikel 2

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 13 april 2022.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande

BILAGA I

”BILAGA XXXVII

Tabell EU IRRBBA- Kvalitativ information om ränterisk i verksamhet utanför handelslagret

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text		Rättslig grund
a)	En beskrivning av hur instituten definierar IRRBB med avseende på riskkontroll och riskmätning		Artikel 448.1 e
b)	En beskrivning av institutens allmänna strategier för hantering och reducering av IRRBB		Artikel 448.1 f
c)	Hur ofta beräkningen av institutens IRRBB-mått beräknas och en beskrivning av de särskilda mått som instituten använder för att mäta sin känslighet för IRRBB		Artikel 448.1 e i och v Artikel 448.2
d)	En beskrivning av de räntechocks- och stresscenarier som instituten använder för att uppskatta förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av nettoränteintäkter (om tillämpligt)		Artikel 448.1 e iii Artikel 448.2
e)	En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som skiljer sig från dem som används för offentliggörande i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt)		Artikel 448.1 e ii Artikel 448.2
f)	En övergripande beskrivning av hur instituten säkrar sina IRRBB samt av den därmed sammanhängande redovisningsmässiga behandlingen (om tillämpligt)		Artikel 448.1 e iv Artikel 448.2
g)	En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som används för IRRBB-måtten i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt)		Artikel 448.1 c Artikel 448.2
h)	Förklaring av innebörden av IRRBB-måtten och av betydande variationer i dessa sedan föregående offentliggöranden		Artikel 448.1 d
i)	All annan relevant information om de IRRBB-mått som offentliggörs i mall EU IRRBB1 (frivillig uppgift)		
1), 2)	Offentliggörande av den genomsnittliga och längsta räntejusteringsperiod som tilldelats inlåningar utan avtalad löptid		Artikel 448.1 g

Mall EU IRRBB1 - Ränterisk i verksamhet utanför handelslagret

Tillsynsrelaterade chockscenarier		a	b	c	d
		Förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital		Förändringar av nettoränteintäkterna	
		Innevarande period	Föregående period	Innevarande period	Föregående period
1	Parallellt uppåt				
2	Parallellt nedåt				
3	Brantare räntekurva				
4	Plattare räntekurva				
5	Korta räntorna uppåt				
6	Korta räntorna nedåt”				

BILAGA II

”BILAGA XXXVIII

Instruktioner för mallar för offentliggörande av ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret

Instruktioner för offentliggörande för mall EU IRRBBA

Instituten ska offentliggöra den kvalitativa information som anges nedan på grundval av sina interna riskmätningssystem-metoder, den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84 i direktiv 2013/36/EU.

Dessa instruktioner har utvecklats på grundval av kraven i artikel 448 i förordning (EU) nr 575/2013 och i överensstämmelse med Basel pelare 3-offentliggörandestandarden.

Rättsliga hänvisningar och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	**En beskrivning av hur instituten definierar IRRBB med avseende på riskkontroll och riskmätning** I enlighet med artikel 448.1 e i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av hur de definierar, mäter, minskar och begränsar ränterisk i sin verksamhet utanför handelslagret för behöriga myndigheters granskning vid tillämpningen av artikel 84 i direktiv 2013/36/EU.
b)	**En beskrivning av institutens allmänna strategier för hantering och reducering av IRRBB** I enlighet med artikel 448.1 f i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av sina allmänna strategier för hantering och reducering av IRRBB, vilket inbegriper övervakning av det ekonomiska värdet av eget kapital och nettoränteintäkterna i förhållande till fastställda gränser, risksäkring, genomförande av stresstester, resultatanalyser, den oberoende revisionens roll, roll för och praxis hos kommittén förvaltning av tillgångar och skulder, institutens praxis när det gäller att säkerställa lämplig modellvalidering och uppdateringar i tid av modeller för att ta hänsyn till ändrade marknadsförhållanden.
c)	**Hur ofta beräkningen av institutens IRRBB-mått beräknas och en beskrivning av de särskilda mått som instituten använder för att mäta sin känslighet för IRRBB** I enlighet med artikel 448.1 e i och v i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av särskilda riskmått som används för att uppskatta förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av nettoränteintäkter samt ange hur ofta ränterisken värderas. I enlighet med artikel 448.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska beskrivningen av de särskilda riskmåtten för att mäta känsligheten för IRRBB inte tillämpas på institut som använder den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU.
d)	**En beskrivning av de räntechocks- och stresscenarier som instituten använder för att uppskatta förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av nettoränteintäkter (om tillämpligt)** I enlighet med artikel 448.1 e iii) i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av de räntechockscenarier som institut använder för att skatta ränteriskerna. I enlighet med artikel 448.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska dessa offentliggörandekrav inte tillämpas på institut som använder den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU.
e)	**En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som skiljer sig från dem som används för offentliggörande i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt)** I enlighet med artikel 448.1 e ii) i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten, om de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som används i institutens interna mätsystem skiljer sig från dem som avses i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU och som används för offentliggörande i mall EU IRRBB1, ge en allmän beskrivning av dessa antaganden, samt av skälen till dessa skillnader (t. ex. historiska data, offentliggjord forskning, ledningens bedömningar och analyser etc.).

	I enlighet med artikel 448.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska dessa offentliggörandekrav inte tillämpas på institut som använder den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU.
f)	**En övergripande beskrivning av hur instituten säkrar sina IRRBB samt av den därmed sammanhängande redovisningsmässiga behandlingen (om tillämpligt)** I överensstämmelse med artikel 448.1 e iv) i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten specifikt identifiera effekten av säkringar mot deras räntenisker, inbegripet interna säkringar som uppfyller kraven i artikel 106.3 i förordning (EU) nr 575/2013. I enlighet med artikel 448.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska dessa offentliggörandekrav inte tillämpas på institut som använder den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU.
g)	**En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som används för IRRBB-måtten i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt)** I enlighet med artikel 448.1 c i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av andra grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden än de som avses i artikel 98.5a b och c i direktiv 2013/36/EU, vilka används för att beräkna förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av nettoränteintäkter i mall EU IRRBB1. Denna allmänna beskrivning ska minst omfatta följande: a) Hur de genomsnittliga räntejusteringsperioderna för inlåningar utan avtalad löptid fastställts, inbegripet eventuella unika produktegenskaper som påverkar den antagna beteendemässiga räntejusteringstidpunkten. b) Den metod som använts för att skatta räntan för förtidsbetalning och/eller räntan för förtida uttag för inlåning med fast löptid och andra viktiga antaganden. c) Andra eventuella antaganden, inbegripet för instrument med beteendemässig optionalitet, som väsentligt kan påverka de IRRBB-mått som offentliggörs i mall EU IRRBB1, inbegripet en förklaring till varför påverkan är att anse som väsentlig. I enlighet med artikel 448.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska dessa offentliggörandekrav inte tillämpas på institut som använder den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU.
h)	**Förklaring av innebörden av IRRBB-måtten och av betydande variationer i dessa sedan föregående offentliggöranden** I enlighet med artikel 448.1 d i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av innebörden av de IRRBB-mått som offentliggörs i mall EU IRRBB1 och av eventuella betydande variationer i dessa IRRBB-mått sedan föregående referensdatum för offentliggörande.
i)	**All annan relevant information om de IRRBB-mått som offentliggörs i mall EU IRRBB1 (frivillig uppgift)** All annan relevant information som instituten önskar offentliggöra rörande de IRRBB-mått som ingår i mall EU IRRBB1. . Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska instituten offentliggöra de parametrar som används för de tillsynsrelaterade chockscenarierna, den definition av nettoränteintäkter de använder sig av och annan information som är relevant för förståelsen av hur förändringarna av nettoränteintäkterna har beräknats i mallen EU IRRBB1.
1), 2)	**Offentliggörande av den genomsnittliga och längsta räntejusteringsperiod som tilldelats inlåningar utan avtalad löptid** I enlighet med artikel 448.1 g i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten offentliggöra den genomsnittliga och längsta räntejusteringsperiod som tilldelats inlåningar utan avtalad löptid från hushållskunder och icke-finansiella motparter som inte är hushållskunder. Offentliggörandet ska redovisa den centrala delen och hela beloppet separat när det gäller inlåningen utan avtalad löptid från hushållskunder och icke-finansiella motparter som inte är hushållskunder.

Instruktioner för offentliggörande för mall EU IRRBB1

1. Instituten ska bedöma ränterisken i verksamhet utanför handelslagret på grundval av sina interna riskmätningssystemmetoder, den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod, såsom tillämpligt, i enligt med artikel 84 i direktiv 2013/36/EU, med hänsyn tagen till de tillsynsrelaterade chockscenarierna och de gemensamma modellantaganden och parametriska antaganden som definieras i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU.

2. Dessa instruktioner har utvecklats på grundval av kraven i artikel 448 i förordning (EU) nr 575/2013 och i överensstämmelse med Basel pelare 3-offentliggörandestandarden.

3. Instituten måste inte lämna den information som avser den föregående perioden i sitt första offentliggörande.

Instruktioner för att fylla i offentliggörandemall EU IRRBB1	
Kolumn	**Förklaring**
a, b	**Förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital** Artikel 448.1 a i förordning (EU) nr 575/2013. Institutionerna ska rapportera förändringarna i det ekonomiska värdet i det egna kapitalet beräknade för var och en av de tillsynsrelaterade chockscenarierna för innevarande och föregående offentliggörandeperiod i enlighet med kraven i artiklarna 84 och 98.5 i direktiv 2013/36/EU.
c, d	**Förändringar av nettoränteintäkterna** Artikel 448.1 b i förordning (EU) nr 575/2013. Institutionerna ska rapportera förändringarna i nettoränteintäkterna beräknade för de två tillsynsrelaterade chockscenarier som avses i mallen för innevarande och föregående offentliggörandeperioder i enlighet med kraven i artiklarna 84 och 98.5 i direktiv 2013/36/EU. Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska instituten beskriva definitionen av och de viktigaste egenskaperna (scenarier, antaganden och nettoränteintäktshorisonter) hos den nettoränteintäkt de använder i punkt i) i mallen EU IRRBBA eller så ska de, om de inte fyller i dessa kolumner, förklara orsakerna i punkt i) i mallen EU IRRBBA.
Rad	**Förklaring**
1	**Parallellt uppåt** Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital och förändringarna av nettoränteintäkterna vid en parallell och konstant chock uppåt i räntekurvan. Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA.
2	**Parallellt nedåt** Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital och förändringarna av nettoränteintäkterna vid en parallell och konstant chock nedåt i räntekurvan. Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA.
3	**Brantare räntekurva** Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital vid ett scenario med de korta räntorna nedåt och de långa räntorna uppåt i räntekurvan. Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA.

4	**Plattare räntekurva** Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital vid ett scenario med de korta räntorna uppåt och de långa räntorna nedåt i räntekurvan. Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA.
5	**Korta räntorna uppåt** Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital vid ett scenario med de korta räntorna uppåt i räntekurvan. Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA.
6	**Korta räntorna nedåt** Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital vid ett scenario med de korta räntorna nedåt i räntekurvan. Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA.”