KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2021/453

av den 15 mars 2021

om fastställande av tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller särskilda rapporteringskrav för marknadsrisk

(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 430b.6, och

av följande skäl:

(1) Baselkommittén för banktillsyn (BCBS) offentliggjorde 2019 reviderade minimikapitalkrav för marknadsrisk som åtgärdade brister i tillsynsbehandlingen av bankernas verksamhet i handelslagret och bland annat införde krav på en riskkänslig schablonmetod för marknadsrisk, som är utformad och kalibrerad för att fungera som ett trovärdigt alternativ till internmodellmetoden.

(2) Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 ([2]) ändrades förordning (EU) nr 575/2013 för att i unionens tillsynsregelverk införa en skyldighet för institut att rapportera information om kapitalbaskraven enligt denna alternativa riskkänsliga schablonmetod.

(3) Det bör fastställas enhetliga rapporteringskrav för kapitalbasen enligt denna alternativa schablonmetod när det gäller rapportering till behöriga myndigheter i enlighet med artikel 430b i förordning (EU) nr 575/2013 och i enlighet med den delegerade akt som avses i artikel 461a i den förordningen.

(4) Enligt artikel 430b.1 i förordning (EU) nr 575/2013 ska de särskilda rapporteringskrav för marknadsrisk som anges i den artikeln tillämpas från och med dagen för tillämpning av den delegerade akt som avses i artikel 461a i den förordningen. Dagen för tillämpning av den här förordningen bör därför anpassas till dagen för tillämpning av den delegerade akten.

(5) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska genomförandestandarder som Europeiska bankmyndigheten (EBA) har överlämnat till kommissionen.

(6) EBA har genomfört ett öppet offentligt samråd om de förslag till tekniska genomförandestandarder som denna förordning grundar sig på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna och begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([3]).

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

([2]) 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).

([3]) 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

Referensdatum och rapporteringsdatum

1. Instituten ska kvartalsvis rapportera den information som avses i artiklarna 430b, 94.1 och 325a.1 i förordning (EU) nr 575/2013 till de behöriga myndigheterna, med uppgifter per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december.

2. Instituten ska rapportera den information som avses i punkt 1 senast vid affärsdagens slut under följande dagar: 12 maj, 11 augusti, 11 november och 11 februari.

3. Om den dag som avses i punkt 2 inte är en arbetsdag i medlemsstaten för den behöriga myndighet till vilken informationen ska rapporteras, eller är en lördag eller söndag, ska informationen lämnas in senast vid affärsdagens slut påföljande arbetsdag.

4. Instituten ska utan onödigt dröjsmål förse de behöriga myndigheterna med alla eventuella korrigeringar av den rapporterade informationen.

Artikel 2

Rapportering avseende de tröskelvärden som anges i artiklarna 94.1 och 325a.1 i förordning (EU) nr 575/2013

Instituten ska rapportera information om storleken på sin verksamhet inom och utanför balansräkningen som omfattas av marknadsrisk och om storleken på sitt handelslager, på enskild nivå eller på gruppnivå, beroende på vad som är tillämpligt, med användning av mall 90 i bilaga I och i enlighet med instruktionerna i del II avsnitt 1 i bilaga II till denna förordning.

Artikel 3

Rapportering avseende den alternativa schablonmetoden

Instituten ska rapportera resultaten av beräkningarna baserat på den alternativa schablonmetoden enligt vad som avses i artikel 430b.1 i förordning (EU) nr 575/2013, på enskild nivå eller på gruppnivå, beroende på vad som är tillämpligt, med användning av mall 91 i bilaga I till denna förordning och i enlighet med instruktionerna i del II avsnitt 2 i bilaga II till denna förordning.

Artikel 4

Format för datautbyte och information som åtföljer inlämningarna

1. Instituten ska rapportera den information som avses i artiklarna 2 och 3 i denna förordning i de format och uppställningar för datautbyte som anges av deras behöriga myndighet och de ska följa datapunktsdefinitionen i datapunktsmodellen och valideringsformlerna i bilaga III.

2. Information som inte krävs eller inte är tillämplig ska inte tas med i datainlämningen.

3. Numeriska värden ska rapporteras enligt följande:

a) Datapunkter av uppgiftstypen ”monetär” ska anges med en minsta noggrannhet motsvarande tusen enheter.

b) Datapunkter av uppgiftstypen ”procentandel” ska anges per enhet med en minsta noggrannhet på fyra decimaler.

c) Datapunkter av uppgiftstypen ”heltal” ska anges utan decimaler och med en minsta noggrannhet motsvarande en enhet.

4. Instituten ska identifieras enbart med hjälp av sin identifieringskod för juridiska personer (LEI). Juridiska personer och motparter som inte är institut ska identifieras genom sin LEI-kod om sådan finns.

5. Den information som rapporteras av instituten ska åtföljas av följande:

a) Rapporteringsreferensdatum och referensperiod.

b) Rapporteringsvaluta.

c) Redovisningsstandard.

d) Det rapporterande institutets identifieringskod för juridiska personer (LEI).

e) Konsolideringens omfattning.

Artikel 5

Ikraftträdande och tillämpningsdatum

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

Den ska tillämpas från och med den 5 oktober 2021.

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

Utfärdad i Bryssel, 15 mars 2021

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande

BILAGA I

SÄRSKILDA RAPPORTERINGSKRAV FÖR MARKNADSRISK

COREP-MALLAR			
Mallnr	**Mallkod**	**Mallens/mallgruppens namn**	**Förkortning**
		Tröskelvärden	
90	C 90.00	TRÖSKELVÄRDEN FÖR HANDELSLAGER OCH MARKNADSRISK	TBT
		Alternativ schablonmetod för marknadsrisk	
91	C 91.00	KAPITALBASKRAV	MKR ASA SUM

C 90.00 Tröskelvärden för handelslager och marknadsrisk (TBT)

		Verksamhet inom och utanför balansräkningen som omfattas av marknadsrisk							
			Uppdelning per reglerad verksamhet					i % av summa tillgångar	Summa tillgångar
			Verksamhet i handelslagret			Verksamhet utanför handelslagret			
			varav: verksamhet i handelslagret för tillämpning av artikel 94 i CRR			Positioner som omfattas av valutarisk	Positioner som omfattas av råvarurisk		
			Totalt	i % av summa tillgångar					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Månad 3**								
0020	**Månad 2**								
0030	**Månad 1**								

C 91.00 Alternativ schablonmetod: Sammanfattning (MKR ASA SUM)

			Positioner som omfattas av den känslighetsbaserade metoden														
			Oviktade deltakänsligheter			Kapitalbaskrav enligt de olika scenarierna											
						Scenario med låg korrelation				Scenario med medelhög korrelation				Scenario med hög korrelation			
			Positiva	Negativa	Nettokänsligheter per riskklass	Deltarisk	Vegarisk	Kurvrisk	Totalt	Deltarisk	Vegarisk	Kurvrisk	Totalt	Deltarisk	Vegarisk	Kurvrisk	Totalt
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	Totalsumma (alternativ schablonmetod)																
0020	Känslighetsbaserad metod	Generell ränterisk (GIRR)															
0030		Kreditspreadrisk för icke-värdepapperiseringar (CSR)															
0040		Kreditspreadrisk för värdepapperiseringar som inte ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (non-ACTP CSR)															
0050		Kreditspreadrisk för värdepapperiseringar som ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (ACTP CSR)															
0060		Aktierisk (EQU)															
0070		Råvarurisk (COM)															
0080		Valutarisk (FX)															
0090	Fallissemangsrisk	Icke-värdepapperiseringar															
0100		Värdepapperiseringar som inte ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (non-ACTP)															
0110		Värdepapperiseringar som ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (ACTP)															
0120	Kvarstående risk	Exotiska underliggande															
0130		Andra kvarstående risker															

			Positioner som omfattas av fallissemangsrisk		Positioner som omfattas av kvarstående risk	Kapitalbaskrav	Totalt riskexponeringsbelopp
			Bruttobelopp vid plötsligt fallissemang (JTD)		Teoretiskt bruttovärde		
			Långa	Korta			
			0160	0170	0180	0190	0200
0010	Totalsumma (alternativ schablonmetod)						
0020	Känslighetsbaserad metod	Generell ränterisk (GIRR)					
0030		Kreditspreadrisk för icke-värdepapperiseringar (CSR)					
0040		Kreditspreadrisk för värdepapperiseringar som inte ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (non-ACTP CSR)					
0050		Kreditspreadrisk för värdepapperiseringar som ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (ACTP CSR)					
0060		Aktierisk (EQU)					
0070		Råvarurisk (COM)					
0080		Valutarisk (FX)					
0090	Fallissemangsrisk	Icke-värdepapperiseringar					
0100		Värdepapperiseringar som inte ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (non-ACTP)					
0110		Värdepapperiseringar som ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (ACTP)					
0120	Kvarstående risk	Exotiska underliggande					
0130		Andra kvarstående risker					

BILAGA II

INSTRUKTIONER FÖR MALLARNA I BILAGA I OM SÄRSKILDA RAPPORTERINGSKRAV FÖR MARKNADSRISK

DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

1. Struktur och praxis

1.1 Struktur

1. Vid rapportering av information i enlighet med denna genomförandeförordning ska instituten fylla i två separata mallar:

   a) En mall för rapportering av information om de tröskelvärden som anges i artiklarna 94 och 325a i förordning (EU) nr 575/2013 och

   b) en mall för rapportering av sammanfattningen av positionerna och de teoretiska kapitalbaskraven baserat på den alternativa schablonmetoden.

1.2 Numrering

2. Följande praxis används för att hänvisa till kolumner, rader och celler i mallarna i dessa instruktioner och de valideringsregler som används för att validera den rapporterade informationen:

   a) Följande allmänna beteckningssystem används i anvisningarna: {Mall;Rad;Kolumn}.

   b) Vid hänvisningar eller valideringsregler inom en mall där man endast använder eller hänvisar till datapunkter från den mallen anges inte mallen i beteckningen: {Rad;Kolumn}.

   c) Om mallen bara har en kolumn, anges endast rader: {Mall;Rad}.

   d) En asterisk betyder att hänvisningen eller valideringsregeln avser de rader eller kolumner som anges före den.

1.3 Tecken

3. Ett belopp som ökar kapitalbasen eller kapitalkraven ska rapporteras som en pluspost. Ett belopp som minskar den totala kapitalbasen eller de totala kapitalkraven ska rapporteras som en minuspost. Om namnet på en post föregås av ett minustecken (-) förväntas inga positiva belopp rapporteras för den ifrågavarande posten.

1.4 Förkortningar

I denna bilaga används förkortningen CRR för att beteckna förordning (EU) nr 575/2013.

DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER

1. C 90.00 Tröskelvärden för handelslager och marknadsrisk

1.1 Allmänna kommentarer

4. Informationen i denna mall ska återspegla resultatet av den beräkning som avses i artikel 94 i CRR (undantag för mindre verksamhet i handelslagret) och storleken på ett instituts verksamhet inom och utanför balansräkningen som omfattas av marknadsrisk, beräknat i enlighet med artikel 325a i CRR. Denna information avgör om det föreligger skyldighet att rapportera information avseende den alternativa schablonmetoden eller den alternativa internmodellmetoden enligt vad som avses i artikel 430 i CRR.

1.2 Instruktioner för specifika positioner

5. Resultatet av den beräkning som avses i artikel 94 i CRR och uppgifter om storleken på institutets verksamhet inom och utanför balansräkningen som omfattas av marknadsrisk, beräknat i enlighet med artikel 325a i CRR, ska rapporteras separat för varje månadsslut under det kvartal som rapporten avser på raderna 0010–0030.

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
0010	**Månad 3** Uppgifter per slutet av den tredje månaden i det kvartal som rapporten avser.
0020	**Månad 2** Uppgifter per slutet av den andra månaden i det kvartal som rapporten avser.
0030	**Månad 1** Uppgifter per slutet av den första månaden i det kvartal som rapporten avser.

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
0010	**Verksamhet inom och utanför balansräkningen som omfattas av marknadsrisk** Artikel 325a.2 i CRR Instituten ska rapportera det absoluta belopp som återspeglar deras verksamhet inom och utanför balansräkningen som omfattas av marknadsrisk, beräknat i enlighet med artikel 325a.2 i CRR.
0020 – 0060	**Uppdelning per reglerad verksamhet** Verksamhet inom och utanför balansräkningen som omfattas av marknadsrisk ska delas upp på verksamhet i handelslagret och utanför handelslagret.
0020	**Verksamhet i handelslagret** Artikel 325a.2 a, c och f i CRR
0030 – 0040	**varav: verksamhet i handelslagret för tillämpning av artikel 94 i CRR** Artikel 94.3 i CRR I enlighet med artikel 94.3 b i CRR ska instituten rapportera marknadsvärden per den sista dagen i månaden; om marknadsvärden inte är tillgängliga, verkliga värden vid samma tidpunkt eller, om marknadsvärden och verkliga värden inte är tillgängliga vid den tidpunkten, det mest aktuella marknadsvärdet eller verkliga värdet.
0030	**Totalt** Artikel 94.3 i CRR Det absoluta beloppet för långa och korta positioner ska summeras i enlighet med artikel 94.3 c i CRR.
0040	**i % av summa tillgångar** Artikel 94.1 a i CRR Storleken på verksamheten i handelslagret ska för tillämpningen av artikel 94 i CRR uttryckas som en procentandel av de totala tillgångarna.
0050 – 0060	**Verksamhet utanför handelslagret** Artikel 325a.2 d, e och f i CRR Positioner utanför handelslagret som omfattas av marknadsrisk ska rapporteras uppdelade på positioner som omfattas av valutarisk och positioner som omfattas av råvarurisk. Beloppen ska fastställas i enlighet med artikel 325a.2 d och e i CRR.

0070	**i % av summa tillgångar** Artikel 325a.1 a i CRR Den verksamhet inom och utanför balansräkningen som omfattas av marknadsrisk ska uttryckas som en procentandel av de totala tillgångarna.
0080	**Summa tillgångar** Artikel 94.1 a i CRR Artikel 325a.1 a i CRR

2. C 91.00 – Marknadsrisk: Sammanfattning avseende alternativ schablonmetod (MKR ASA SUM)

2.1 Allmänna kommentarer

6. Denna mall ger sammanfattande information om beräkningen av kapitalbaskrav för marknadsrisk i enlighet med den alternativa schablonmetoden (ASA), enligt vad som anges i del tre avdelning IV kapitel 1a i CRR.

7. Enligt den alternativa schablonmetoden ska instituten beräkna kapitalbaskrav för marknadsrisk för en portfölj av positioner i handelslagret eller positioner utanför handelslagret som omfattas av valutarisk eller råvarurisk, som summan av följande tre komponenter:

a) Kapitalbaskrav enligt den känslighetsbaserade metod som fastställs i del tre avdelning IV kapitel 1a avsnitt 2 i CRR.

b) Kapitalbaskrav för fallissemangsrisk som fastställs i del tre avdelning IV kapitel 1a avsnitt 5 i CRR för positioner i handelslagret.

c) Kapitalbaskrav för kvarstående risker som fastställs i del tre avdelning IV kapitel 1a avsnitt 4 i CRR för positioner i handelslagret.

2.2 Instruktioner för specifika positioner

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
0010 – 0150	**Positioner som omfattas av den känslighetsbaserade metoden** Kapitalbaskraven beräknade enligt den känslighetsbaserade metoden för delta-, vega- och kurvrisker för instrument med och utan optionalitet, beroende på vad som är tillämpligt, ska rapporteras separat och som en totalsumma i mallen. Stegen för att beräkna riskklasspecifika kapitalbaskrav ska utföras för tre olika scenarier per riskklass, vilka ska återges i separata delar av mallen: — scenariot med låg korrelation i kolumnerna 0040–0070, — scenariot med medelhög korrelation i kolumnerna 0080–0110, — scenariot med hög korrelation i kolumnerna 0120–0150.
0010 – 0030	**Oviktade deltakänsligheter**
0010	**Oviktade deltakänsligheter – positiva** Artikel 325f.3 och artikel 325r i CRR Instituten ska beräkna sin portföljs känslighet för varje riskfaktor inom riskklassen i enlighet med artikel 325f.3 i CRR De ska rapportera summan av alla positiva känsligheter för deltariskfaktorer inom riskklassen.

0020	**Oviktade deltakänsligheter – negativa** Artikel 325f.3 och artikel 325r i CRR Instituten ska beräkna sin portföljs känslighet för varje riskfaktor inom riskklassen i enlighet med artikel 325f.3 i CRR. De ska rapportera summan av alla negativa känsligheter för deltariskfaktorer inom riskklassen.
0030	**Oviktade deltakänsligheter – Nettokänsligheter per riskklass** Instituten ska rapportera nettosumman av alla positiva och alla negativa känsligheter för de olika deltariskfaktorerna inom en riskklass.
0040, 0080 och 0120	**Deltarisk** Artikel 325e.1 a och artikel 325f i CRR Instituten ska rapportera det riskklasspecifika kapitalbaskrav för deltarisk som avses i artikel 325f.8 i CRR enligt tillämpligt scenario.
0050, 0090 och 0130	**Vegarisk** Artikel 325e.1 b och artikel 325f i CRR Instituten ska rapportera det riskklasspecifika kapitalbaskrav för vegarisk som avses i artikel 325f.8 i CRR enligt tillämpliga scenarier.
0060, 0100 och 0140	**Kurvrisk** Artikel 325e.1 c och artikel 325g i CRR
0070, 0110 och 0150	**Totalt** Artikel 325h.3 i CRR Instituten ska rapportera summan av de riskklasspecifika kapitalbaskraven för delta-, vega- och kurvrisk för varje scenario.
0160 – 0170	**Positioner som omfattas av fallissemangsrisk – belopp vid plötsligt fallissemang (JTD)** Instituten ska rapportera bruttobelopp vid plötsligt fallissemang, för sina exponeringar mot icke-värdepapperiseringsinstrument beräknade i enlighet med artikel 325w i CRR, för värdepapperiseringar som inte ingår i den alternativa korrelationshandelsportfölj (ACTP) fastställda i enlighet med artikel 325z i CRR, och för värdepapperiseringsexponeringar och icke-värdepapperiseringsexponeringar som ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen fastställda i enlighet med artikel 325ac i CRR, med uppdelning mellan långa och korta exponeringar.
0160	**Långa**
0170	**Korta**
0180	**Positioner som omfattas av kvarstående risk – teoretiskt bruttovärde** Artikel 325u i CRR Instituten ska rapportera de teoretiska bruttobelopp som avses i artikel 325u.3 i CRR för de instrument som avses i artikel 325u.2 i CRR och som omfattas av kapitalbaskravet för kvarstående risker enligt vad som avses i artikel 325u.1 och 325u.4 i CRR.
0190	**Kapitalbaskrav** Artiklarna 325h.4, 325w–325ad och 325u i CRR Det kapitalkrav som fastställs i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 1a i CRR för positioner som omfattas av tillämpning av den alternativa schablonmetoden.
0200	**Totalt riskexponeringsbelopp** Artikel 92.3 b och 92.4 i CRR

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
0010	**Totalsumma (alternativ schablonmetod)**
0020 – 0080	**Känslighetsbaserad metod** Del tre avdelning IV kapitel 1a avsnitt 2 i CRR
0020	**Generell ränterisk (GIRR)** Artikel 325d.1 i i CRR
0030	**Kreditspreadrisk för icke-värdepapperiseringar (CSR)** Artikel 325d.1 ii i CRR
0040	**Kreditspreadrisk för värdepapperiseringar som inte ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (non-ACTP CSR)** Artikel 325d.1 iii i CRR
0050	**Kreditspreadrisk för värdepapperiseringar som ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (ACTP CSR)** Artikel 325d.1 iv i CRR
0060	**Aktierisk (EQU)** Artikel 325d.1 v i CRR
0070	**Råvarurisk (COM)** Artikel 325d.1 vi i CRR
0080	**Valutarisk (FX)** Artikel 325d.1 vii i CRR
0090 – 0110	**Fallissemangsrisk** Del tre avdelning IV kapitel 1a avsnitt 5 i CRR
0090	**Icke-värdepapperiseringar** Del tre avdelning IV kapitel 1a avsnitt 5 underavsnitt 1 i CRR
0100	**Värdepapperiseringar som inte ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (non-ACTP)** Del tre avdelning IV kapitel 1a avsnitt 5 underavsnitt 2 i CRR
0110	**Värdepapperiseringar som ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen (ACTP)** Del tre avdelning IV kapitel 1a avsnitt 5 underavsnitt 3 i CRR
0120 – 0130	**Kvarstående risk** Del tre avdelning IV kapitel 1a avsnitt 4 i CRR
0120	**Exotiska underliggande** Artikel 325u.2 a i CRR
0130	**Andra kvarstående risker** Artikel 325u.2 b i CRR