II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/2257

af 11. august 2022

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer beregningsmetoderne for bruttobeløbene for pludselig misligholdelse for eksponeringer mod gælds- og aktieinstrumenter og for eksponeringer mod misligholdelsesrisici, der hidrører fra visse derivatinstrumenter, og som præciserer fastlæggelsen af den nominelle værdi af andre instrumenter end de i artikel 325w, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandlede

(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 om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 ([1]), særlig artikel 325w, stk. 8, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Den grundlæggende revision af handelsbeholdningen (»FRTB«), hvis endelige regler blev vedtaget af Baselkomitéen i januar 2019, har til formål at afhjælpe de mangler, der blev identificeret under den globale finanskrise for så vidt angår kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisici. Som en del af den forbedring, der blev opnået gennem den grundlæggende revision af handelsbeholdningen, blev der indført nye kapitalgrundlagskrav under den standardiserede tilgang for at tage højde for misligholdelsesrisikoen for eksponeringer mod gælds- og aktieinstrumenter. Det er nødvendigt at indføre nye tekniske elementer for at præcisere specifikationerne i FTRB-reglerne, der blev indført i EU-lovgivningen ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 ([2]) med henblik på indberetningskrav og at supplere disse specifikationer, hvor der er behov for det. De tekniske elementer vedrører beregningen af bruttobeløbene for risiko for pludselig misligholdelse (»JTD«) for eksponeringer mod gælds- og aktieinstrumenter, estimeringen af bruttobeløbene for JTD for eksponeringer mod pludselig misligholdelse, der hidrører fra visse derivatinstrumenter, og specifikationen af den nominelle værdi af andre instrumenter end de i artikel 325w, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandlede.

(2) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.

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

([2]) 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).

(3) Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([3]) —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Fastsættelse af komponenterne $P\&L_{long}$, $P\&L_{short}$, $Adjustment_{long}$ og $Adjustment_{short}$ til beregning af bruttobeløbene for JTD for eksponeringer mod gælds- og aktieinstrumenter

1. Institutterne fastsætter komponenterne $P\&L_{long}$ og $P\&L_{short}$ nævnt i artikel 325w, stk. 1, 2 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 ved hjælp af følgende formel:

$$PL_{long} = V_A - V_{notional}$$

$$PL_{short} = V_A - V_{notional}$$

hvor:

V_A = markedsværdien af det instrument, hvorfra eksponeringen opstår, for instituttet på tidspunktet for beregningen af bruttobeløbet for JTD for denne eksponering.

2. Institutterne fastsætter komponenterne $Adjustment_{long}$ og $Adjustment_{short}$ nævnt i artikel 325w, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 ved hjælp af følgende formel:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F$$

hvor:

V_F = markedsværdien af det instrument, hvorfra eksponeringen opstår, for instituttet, beregnet ud fra den antagelse, at gældsinstrumentet blev misligholdt og havde en inddrivelsesrate lig nul på tidspunktet for beregningen af bruttobeløbene for JTD for denne eksponering.

3. Institutterne fastsætter komponenterne $Adjustment_{long}$ og $Adjustment_{short}$ nævnt i artikel 325w, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 ved hjælp af følgende formel:

$$Adjustment_{long} = -V_F$$

$$Adjustment_{short} = -V_F$$

hvor:

V_F = markedsværdien af det instrument, hvorfra eksponeringen opstår, for instituttet, beregnet ud fra den antagelse, at aktieinstrumentet mistede sin fulde værdi på tidspunktet for beregningen af bruttobeløbene for JTD for denne eksponering.

([3]) 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).

Artikel 2

Estimering af bruttobeløbene for JTD for eksponeringer omhandlet i artikel 325w, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013

1. De alternative metoder til estimering af de bruttobeløb for JTD, der er nævnt i artikel 325w, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, består i at beregne forskellen mellem markedsværdien af et derivatinstrument som omhandlet i nævnte stykke, hvorfra eksponeringen opstår, for instituttet på tidspunktet for estimeringen af bruttobeløbene for JTD, og markedsværdien for derivatinstrumentet, beregnet ud fra den antagelse, at låntageren misligholder sine forpligtelser på dette tidspunkt.

2. Når låntageren misligholder sine forpligtelser på tidspunktet for estimeringen, og markedsværdien af det instrument, hvorfra eksponeringen opstår, for instituttet på dette tidspunkt afspejler fortjenesten eller tabet som følge af låntagerens misligholdelse, består den alternative metode nævnt i artikel 325w, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 i at lade bruttobeløbene for JTD for eksponeringen være lig nul.

Artikel 3

Fastsættelse af de nominelle værdier af andre instrumenter end de i artikel 325w, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandlede

1. Med henblik på artikel 325w, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 fastsætter institutterne de nominelle værdier af andre instrumenter end de i artikel 325w, stk. 4, litra a) og b), i nævnte forordning omhandlede, ved hjælp af følgende formel:

a) for eksponeringer mod gældsinstrumenter, der klassificeres som ikkeefterstillede gældsinstrumenter eller dækkede obligationer, er den nominelle værdi af det instrument, hvorfra eksponeringen opstår:

   i) i tilfælde af lang eksponering:

$$\text{Notional amount} = \frac{V_D - V_F}{1 - LGD}$$

   ii) i tilfælde af kort eksponering:

$$\text{Notional amount} = \frac{V_F - V_D}{1 - LGD}$$

   hvor:

   LGD = den til gældsinstrumentet tildelte LGD, jf. artikel 325w, stk. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013

   V_D = markedsværdien af det instrument, hvorfra eksponeringen opstår, for instituttet, beregnet ud fra den antagelse, at gældsinstrumentet blev misligholdt og havde en inddrivelsesrate, der beregnes ud fra gældsinstrumentets pålydende værdi og er lig med (1–LGD) på tidspunktet for beregningen af bruttobeløbene for JTD for denne eksponering.

   V_F = V_F som angivet i artikel 1, stk. 2, i denne forordning

b) for eksponeringer mod gældsinstrumenter, der klassificeres som efterstillede gældsinstrumenter, er den nominelle værdi af det instrument, hvorfra eksponeringen opstår, lig nul.

2. Med henblik på artikel 325w, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, er den nominelle værdi af det instrument, hvorfra eksponeringen opstår, og som ikke er et likvidt aktieinstrument, lig nul.

Artikel 4

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 11. august 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand