Europeiska unionens
officiella tidning

SV
L-serien

2025/878

8.5.2025

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2025/878

av den 3 februari 2025

om ändring av de tekniska tillsynsstandarder som fastställs i delegerad förordning (EU) 2022/2059, delegerad förordning (EU) 2022/2060 och delegerad förordning (EU) 2023/1577 vad gäller de tekniska detaljerna för kraven på utfallstest och resultatanalys, kriterierna för bedömning av riskfaktorers modellerbarhet och behandlingen av valutarisk och råvarurisk utanför 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 om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 ([1]), särskilt artikel 325.9 tredje stycket, artikel 325be.3 tredje stycket, artikel 325.bf.9 tredje stycket och artikel 325bg.4 tredje stycket, och

av följande skäl:

(1) Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1623 ([2]) ändrades vissa bestämmelser i förordning (EU) nr 575/2013 i syfte att införa ett litet antal återstående BCBS-krav som inte hade genomförts i det föregående bankpaketet och vissa förtydliganden av de redan befintliga kraven. Dessa ändringar bör därför återspeglas i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/2059 ([3]), (EU) 2022/2060 ([4]) och (EU) 2023/1577 ([5]) om komplettering av förordning (EU) nr 575/2013.

(2) För att säkerställa en tydligare anpassning till BCBS internationella standarder och till ytterligare ändringar som införs i unionsrätten genom förordning (EU) 2024/1623 är det nödvändigt att ändra delegerad förordning (EU) 2022/2059 för att specificera att teoretiska förändringar och hypotetiska förändringar i portföljvärdet hos handlarbord som klassificerats som handlarbord i den gröna zonen enligt den förordningen bör anses vara nära, medan teoretiska förändringar och hypotetiska förändringar i portföljvärdet hos handlarbord i den gula zonen bör anses vara tillräckligt nära, men inte nära. Teoretiska förändringar och hypotetiska förändringar i portföljvärdet hos handlarbord i de röda och orange zonerna bör i stället varken anses vara nära eller tillräckligt nära.

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

([2]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1623 av den 31 maj 2024 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller krav avseende kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, operativ risk, marknadsrisk och golvet för riskvägda tillgångar (EUT L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([3]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/2059 av den 14 juni 2022 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar de tekniska detaljerna för krav avseende utfallstest och resultatanalys enligt artikel 325bf och 325bg i förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 276, 26.10.2022, s. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

([4]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/2060 av den 14 juni 2022 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar kriterierna för bedömning av riskfaktorers modellerbarhet enligt internmodellmetoden och som specificerar hur ofta denna bedömning ska göras enligt artikel 325be.3 i den förordningen (EUT L 276, 26.10.2022, s. 60, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).

([5]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2023/1577 av den 20 april 2023 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska standarder för tillsyn för beräkning av kapitalbaskrav för marknadsrisk för positioner utanför handelslagret som omfattas av valutarisk eller råvarurisk och behandlingen av dessa positioner vid tillämpning av det lagstadgade kravet på utfallstest och kravet avseende resultatanalys enligt den alternativa internmodellmetoden (EUT L 193, 1.8.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

(3) Det är nödvändigt att ändra delegerad förordning (EU) 2022/2059 i syfte att stryka den aggregeringsformel i artikel 16 i den delegerade förordningen som nu återfinns i artikel 325ba.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

(4) För att stödja de behöriga myndigheterna i deras bedömning av huruvida institut ska tillåtas använda marknadsdata som tillhandahållits av tredjepartsleverantörer vid bedömningen av riskfaktorers modellerbarhet i enlighet med artikel 325be.1 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013 är det nödvändigt att justera de dokumentationskrav som fastställs i delegerad förordning (EU) 2022/2060.

(5) För att säkerställa ytterligare klarhet när det gäller beräkningen av kapitalbaskraven för marknadsrisk för positioner utanför handelslagret bör instituten ha tydliga riktlinjer som beskriver vilka handlarbord som ansvarar för förvaltningen av dessa positioner, och de bör kunna fastställa om valutapositionerna endast avser omräkningsrisk. Det är därför nödvändigt att ändra delegerad förordning (EU) 2023/1577 för att säkerställa att dessa mål uppnås.

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

(7) Europeiska bankmyndigheten har genomfört öppna offentliga samråd om förslaget till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning bygger på, analyserat potentiella 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 ([6]).

(8) Befogenheterna i artikel 325.9 tredje stycket, artikel 325be.3 tredje stycket, artikel 325bf.9 tredje stycket och artikel 325bg.4 tredje stycket i förordning (EU) nr 575/2013 syftar till att ytterligare specificera de tekniska element som ska användas av bankerna vid beräkningen av deras kapitalbaskrav för marknadsrisk enligt den alternativa internmodellmetoden. Eftersom dessa befogenheter är nära kopplade till varandra genom sitt innehåll ger de ändringar som föreslås i denna förordning en fullständig bild av alla nödvändiga ändringar av alternativa interna modeller efter antagandet av förordning (EU) 2024/1623 och bör därför behandlas tillsammans i den här förordningen.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Delegerad förordning (EU) 2022/2059 ska ändras på följande sätt:

(1) I artikel 6 ska punkt 1 ersättas med följande:

”1. Vid tillämpning av artikel 325bg i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten för ett visst handlarbords portfölj beräkna Spearmans rangkorrelationskoefficient enligt artikel 7 i föreliggande förordning och måttet enligt Kolmogorov-Smirnov-testet enligt artikel 8 i föreliggande förordning och, på grundval av resultaten av dessa beräkningar, tillämpa de kriterier som avses i artikel 9 i föreliggande förordning.”

(2) Artikel 9 ska ändras på följande sätt:

a) Punkt 1 ska ersättas med följande:

”1. Vid tillämpning av artikel 325bg.1 i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten klassificera vart och ett av handlarborden som ett handlarbord i den gröna, orange, gula eller röda zonen i enlighet med punkterna 2–5.”

b) Följande punkter 6, 7–8 ska läggas till:

”6. Vid tillämpning av artikel 325bg.1 i förordning (EU) nr 575/2013 ska ett handlarbord som har klassificerats som ett handlarbord i den gröna zonen anses ha teoretiska förändringar i värdet på det handlarbordets portfölj som är nära de hypotetiska förändringarna i värdet på denna portfölj.

([6]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

7. Vid tillämpningen av artikel 325bg.1 förordning (EU) nr 575/2013 ska ett handlarbord som har klassificerats som ett handlarbord i den gula zonen anses ha teoretiska förändringar i värdet på det handlarbordets portfölj som är tillräckligt nära, men inte nära, de hypotetiska förändringarna i värdet på denna portfölj.

8. Vid tillämpningen av artikel 325bg.1 förordning (EU) nr 575/2013 ska ett handlarbord som har klassificerats antingen som ett handlarbord i den orange zonen eller som ett handlarbord i den röda zonen anses ha teoretiska förändringar i värdet på det handlarbordets portfölj som varken är nära eller tillräckligt nära de hypotetiska förändringarna i värdet på denna portfölj.”

(3) Artikel 10 ska ersättas med följande:

”*Artikel 10*

Beräkning av det ytterligare kapitalbaskrav som avses i artikel 325bg.2 i förordning (EU) nr 575/2013,

1. Det ytterligare kapitalbaskrav som avses i artikel 325bg.2 ska vara lika med följande:

$$PLA_{addon} = k \bullet max\{ASA_{aima} - AIMA;\ 0\}$$

där

PLA_{addon} = PLA_{addon} som definierat i artikel 325ba.3 i förordning (EU) nr 575/2013

k = som angivet i punkt 2,

ASA_{aima} = ASA_{aima} som definierat i artikel 325ba.3 i förordning (EU) nr 575/2013

$AIMA$ = $AIMA$ som definierat i artikel 325ba.3 i förordning (EU) nr 575/2013

2. Vid tillämpning av punkt 1 ska koefficienten k beräknas enligt följande formel:

$$k = 0,5 \bullet \frac{\sum_{i \in y} ASA_i}{\sum_{i \in aima} ASA_i}$$

där

ASA_i = kapitalbaskraven för marknadsrisker beräknade i enlighet med den alternativa schablonmetod som anges i del tre avdelning IV kapitel 1a i förordning (EU) nr 575/2013 för alla positioner som tilldelats handlarbordet ”*i*”,

$i \in y$ = index för alla handlarbord som har klassificerats som handlarbord i den gula zonen i enlighet med artikel 9 i föreliggande förordning bland dem för vilka kapitalbaskraven för marknadsrisker beräknas i enlighet med den alternativa internmodellmetod som anges i del tre avdelning IV kapitel 1b i förordning (EU) nr 575/2013,

$i \in aima$ = index för alla handlarbord för vilka kapitalbaskraven för marknadsrisker beräknas i enlighet med den alternativa internmodellmetod som anges i del tre avdelning IV kapitel 1b i förordning (EU) nr 575/2013.”

(4) Artikel 16 ska utgå.

Artikel 2

Delegerad förordning (EU) 2022/2060 ska ändras på följande sätt:

(1) I artikel 2 ska punkt 4 utgå.

(2) I artikel 7.1 ska följande stycke läggas till:

”Om ett instituts källor till verifierbara prisuppgifter som avses i första stycket b omfattar tredjepartsleverantörer ska institutet dessutom för varje tredjepartsleverantör dokumentera antalet riskfaktorer som har klassificerats som modellerbara på grundval av de verifierbara priser som tillhandahålls av den tredjepartsleverantören, och en väsentlighetsbedömning av dessa riskfaktorer.”

Artikel 3

Delegerad förordning (EU) 2023/1577 ska ändras på följande sätt:

(1) I artikel 1 ska följande punkt läggas till som punkt 6:

”6. Vid beräkning av kapitalbaskraven för marknadsrisk på gruppnivå, i enlighet med artikel 325b i förordning (EU) nr 575/2013, ska instituten i sina interna riskhanteringssystem kunna identifiera de positioner som har inkluderats i institutets valutariskexponering på grund av den omräkningsrisk som uppstår när positionerna för varje institut eller företag i gruppen omvandlas till samma rapporteringsvaluta i enlighet med den artikeln.”

(2) I artikel 3 ska följande punkter läggas till som punkterna 7 och 8:

”7. Instituten ska, som en del av de interna riktlinjer som avses i artikel 325bi i förordning (EU) nr 575/2013, dokumentera huruvida positioner utanför handelslagret som omfattas av valutarisk tilldelas ett handlarbord som uteslutande förvaltar positioner utanför handelslagret i enlighet med artikel 104b.6 i förordning (EU) nr 575/2013 eller ett handlarbord som förvaltar positioner både i och utanför handelslagret. Om vissa positioner utanför handelslagret som omfattas av valutarisk tilldelas ett handlarbord som uteslutande förvaltar positioner utanför handelslagret i enlighet med artikel 104b.6 i förordning (EU) nr 575/2013, och vissa andra tilldelas ett handlarbord som förvaltar positioner både i och utanför handelslagret, ska de interna riktlinjerna specificera kriterierna för och skälen till att de tilldelas ett handlarbord som uteslutande förvaltar positioner utanför handelslagret eller ett handlarbord som förvaltar positioner både i och utanför handelslagret.

8. Vid beräkning av kapitalbaskraven för marknadsrisk på gruppnivå, i enlighet med artikel 325b i förordning (EU) nr 575/2013, ska instituten i sina interna riskmätningssystem kunna identifiera de positioner som har inkluderats i institutets valutariskexponering på grund av den omräkningsrisk som uppstår när positionerna för varje institut eller företag i gruppen omräknas till samma rapporteringsvaluta i enlighet med den artikeln.”

(3) I artikel 4 ska följande punkt läggas till som punkt 4:

”4. Instituten ska, som en del av de interna riktlinjer som avses i artikel 325bi i förordning (EU) nr 575/2013, dokumentera huruvida positioner utanför handelslagret som omfattas av råvarurisk eller både råvarurisk och valutarisk tilldelas ett handlarbord som uteslutande hanterar positioner utanför handelslagret i enlighet med artikel 104b.6 i förordning (EU) nr 575/2013 eller ett handlarbord som förvaltar positioner både i och utanför handelslagret. Om vissa positioner utanför handelslagret som omfattas av valutarisk tilldelas ett handlarbord som uteslutande förvaltar positioner utanför handelslagret i enlighet med artikel 104b.6 i förordning (EU) nr 575/2013, och vissa andra tilldelas ett handlarbord som förvaltar positioner både i och utanför handelslagret, ska de interna riktlinjerna specificera kriterierna för och skälen till att de tilldelas ett handlarbord som uteslutande förvaltar positioner utanför handelslagret eller ett handlarbord som förvaltar positioner både i och utanför handelslagret.”

Artikel 4

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 3 februari 2025.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande