



Rådet for  
Den Europæiske Union

Bruxelles, den 12. maj 2022  
(OR. en)

9043/22

EF 136  
ECOFIN 423  
DELECT 80

## FØLGESKRIVELSE

---

fra:	Martine DEPREZ, direktør, på vegne af generalsekretæren for Europa-Kommissionen
modtaget:	12. maj 2022
til:	Generalsekretariatet for Rådet
Komm. dok. nr.:	C(2022) 3008 final
Vedr.:	KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../... af 12.5.2022 om ændring af de reguleringsmæssige tekniske standarder i delegeret forordning (EU) nr. 183/2014 for så vidt angår præcisering af beregningen af specifikke og generelle kreditrisikjusteringer

---

Hermed følger til delegationerne dokument C(2022) 3008 final.

Bilag: C(2022) 3008 final



EUROPA-  
KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 12.5.2022  
C(2022) 3008 final

**KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../...**

**af 12.5.2022**

**om ændring af de reguleringsmæssige tekniske standarder i delegeret forordning (EU)  
nr. 183/2014 for så vidt angår præcisering af beregningen af specifikke og generelle  
kreditrisikjusteringer**

(EØS-relevant tekst)

## **BEGRUNDELSE**

### **1. BAGGRUND FOR DEN DELEGEREDE RETSAKT**

Ved artikel 110, stk. 4, første afsnit, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillægges Kommissionen beføjelse til efter at have fået forelagt udkast til standarder af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) og i overensstemmelse med 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010 at vedtage delegerede retsakter for at præcisere de beløb, der skal medtages i beregningen af kreditrisikjusteringer med henblik på konstatering af misligholdelse, jf. artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Den 16. december 2020 offentliggjorde Europa-Kommissionen sin handlingsplan "Håndtering af misligholdte lån efter covid-19-pandemien" og opfordrede indtrængende til en revision af behandlingen af misligholdte eksponeringer efter standardmetoden for kreditrisiko for at fjerne enhver hindring for oprettelsen af sekundære markeder for misligholdte eksponeringer.

I forbindelse med salg af misligholdte eksponeringer er der konstateret en manglende overensstemmelse mellem den risikovægt, som institutter, der sælger dem, anvender på disse eksponeringer ("sælgende institutter"), og den risikovægt, som institutter, der erhverver dem ("erhvervende institutter"), anvender på disse eksponeringer. Denne uoverensstemmelse kan skabe unødige hindringer for kreditinstitutter med hensyn til at få flyttet deres misligholdte eksponeringer ud af deres balance. Det er derfor nødvendigt at ændre identifikationen af specifikke kreditrisikjusteringer, der er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 af 20. december 2013 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for at præcisere beregningen af specifikke og generelle kreditrisikjusteringer.

I henhold til artikel 10, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010 om oprettelse af EBA skal Kommissionen senest tre måneder efter modtagelsen af udkastet til standarder beslutte, om den vil godkende det forelagte udkast. Kommissionen kan også vælge kun at godkende udkastet til standarder delvist eller med ændringer, hvis dette er i Unionens interesse, i overensstemmelse med den særlige procedure, der er fastsat i nævnte bestemmelser.

### **2. HØRINGER FORUD FOR RETSAKTENS VEDTAGELSE**

EBA har i overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, tredje afsnit, i forordning (EU) nr. 1093/2010 gennemført en offentlig høring om udkastet til tekniske standarder. Der blev offentliggjort et høringsdokument på EBA's websted den 24. juni 2021, og høringen blev afsluttet den 24. september 2021. EBA har sammen med udkastet til tekniske standarder forelagt en redegørelse for, hvorledes der er taget hensyn til resultatet af denne høring ved udarbejdelsen af det endelige udkast til tekniske standarder, som er forelagt Kommissionen.

EBA har, sammen med udkastet til tekniske standarder og i overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, tredje afsnit, i forordning (EU) nr. 1093/2010, forelagt en konsekvensanalyse, herunder en analyse af omkostningerne og fordelene, vedrørende det udkast til tekniske standarder, som er blevet forelagt Kommissionen. Denne analyse findes på <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/draft-regulatory-technical-standards-on-the-calculation-of-credit-risk-adjustment#pane-new-ed8f3c99-9589-454a-a87e-37f2578a1783>.

### 3. JURIDISKE ASPEKTER AF DEN DELEGEREDE RETSAKT

I forbindelse med salg af en misligholdt eksponering giver udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder mulighed for at medtage eventuelle nedskrivninger, der er indregnet i eksponeringens transaktionspris, og som det sælgende institut beholder som et realiseret tab, i de specifikke kreditrisikojusteringer, der indregnes med henblik på fastsættelse af den risikovægt, som det erhvervende institut anvender på denne eksponering i henhold til standardmetoden for kreditrisiko på salgsdatoen.

Dette opnås ved at indføre et beløb, der medtages i beløbet for de specifikke kreditrisikojusteringer, der anvendes til at bestemme den passende risikovægt i henhold til artikel 127, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der anvendes til at bestemme risikovægten i henhold til nævnte artikel, er udformet på en sådan måde, at købet af en misligholdt eksponering med en rabat svarende til størrelsen af de specifikke kreditrisikojusteringer, som det sælgende institut har tildelt eksponeringen, ikke ændrer den relevante risikovægt.

Navnlig med hensyn til beregningen af rabatten for erhvervede misligholdte eksponeringer sikrer henvisningen til udtrykket "skyldigt beløb" konsekvens på tværs af forskellige typer misligholdte eksponeringer og på tværs af forordning (EU) nr. 575/2013, som ændret, idet kun det udestående beløb for gældsforpligtelser tages i betragtning. Som sådan udelukkes ethvert beløb, som låntager ikke længere skylder, fordi det allerede er tilbagebetalt eller eftergivet (herunder af det erhvervende institut). Desuden sikres det, at både kontantbetalingsforpligtelser og forpligtelser til at levere poster, der ikke har medført ind- eller udbetalinger, tages i betragtning på grundlag af artikel 24 i forordning (EU) nr. 575/2013, som kræver, at der foretages en værdiansættelse af aktiver og ikkebalanceførte poster i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. Endelig sikrer henvisningen til "skyldigt beløb" også, at den samlede udestående gældsforpligtelse, herunder udestående betalinger af afdrag på hovedstolen, påløbne renter og gebyrer, alt efter hvad der er relevant, tages i betragtning ved beregningen af rabatten.

# KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../...

af 12.5.2022

## om ændring af de reguleringsmæssige tekniske standarder i delegeret forordning (EU) nr. 183/2014 for så vidt angår præcisering af beregningen af specifikke og generelle kreditrisikjusteringer

(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<sup>1</sup>, særlig artikel 110, stk. 4, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) På grundlag af definitionen af kreditrisikjustering i artikel 4, stk. 1, nr. 95), i forordning (EU) nr. 575/2013 kan kun de forventede kredittab, der afspejles i de specifikke kreditrisikjusteringer foretaget af det institut, der ligger inde med den misligholdte eksponering, medregnes ved tildelingen af en risikovægt med henblik på nævnte forordnings artikel 127, stk. 1. De kredittab, der er indregnet i transaktionsprisen for den misligholdte eksponering, og som det sælgende institut beholder som et realiseret tab, kan imidlertid efter salget ikke indregnes af det erhvervende institut. Som følge heraf kan den risikovægt, der anvendes på den misligholdte eksponering, ændre sig efter salget af denne eksponering, selv om transaktionsprisen omfatter en rabat på et beløb svarende til de specifikke kreditrisikjusteringer for forventede kredittab, der er bogført af det sælgende institut før salget. Denne situation skaber en reguleringsmæssig hindring for oprettelsen af sekundære markeder for misligholdte eksponeringer, da den potentielle uoverensstemmelse mellem de risikovægte, som henholdsvis det sælgende institut og det erhvervende institut anvender på den misligholdte eksponering, kan gøre transaktionen mindre attraktiv for det erhvervende institut og dermed skabe unødige hindringer for kreditinstitutterne med hensyn til at få flyttet deres misligholdte eksponeringer ud af deres balance.
- (2) For også at tage højde for muligheden for, at covid-19-pandemien kan føre til en stigning i omfanget af misligholdte eksponeringer på tværs af kreditinstitutter, er det ønskeligt at fjerne eventuelle reguleringsmæssige hindringer for oprettelsen af sekundære markeder for misligholdte eksponeringer. Det er derfor nødvendigt at sikre, at de specifikke kreditrisikjusteringer, der anerkendes i henhold til artikel 127, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, omfatter en eventuel rabat i en transaktionspris på en misligholdt eksponering, som det erhvervende institut ikke har indregnet ved at øge den egentlige kernekapital. For at undgå eventuel uberettiget dobbelt indregning af det potentielle fald i det erhvervende instituts forventede tab efter erhvervelsen i både

---

<sup>1</sup> EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.

dette instituts egentlige kernekapital og med henblik på at fastsætte risikovægten i overensstemmelse med artikel 127, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 i tilfælde af en revaluering af den misligholdte eksponering, der finder sted efter erhvervelsen, bør rabatten navnlig ikke længere omfatte den del af revalueringsbeløbet for den misligholdte eksponering, der er blevet indregnet som en forøgelse af instituttets egentlige kernekapital.

- (3) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014<sup>2</sup> bør derfor ændres.
- (4) Denne forordning er baseret på de udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.
- (5) 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 interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold artikel 37 i forordning (EU) nr. 1093/2010<sup>3</sup>, om en udtalelse —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

#### *Artikel 1*

#### **Ændring af delegeret forordning (EU) nr. 183/2014**

I artikel 1 i delegeret forordning (EU) nr. 183/2014 tilføjes følgende som stk. 6:

"6. Med forbehold af stk. 1 medtager institutterne ved beregningen af de specifikke kreditrisikojusteringer med henblik på tildeling af risikovægte som omhandlet i artikel 127, stk. 1, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013 til den usikrede del af en misligholdt eksponering enhver positiv difference mellem det beløb, som låntageren skylder i forbindelse med den pågældende eksponering, og summen af følgende:

- a) reduktionen af det yderligere kapitalgrundlag, hvis eksponeringen blev afskrevet fuldt ud
- b) allerede eksisterende reduktioner af kapitalgrundlaget i forbindelse med denne eksponering."

#### *Artikel 2*

#### **Ikrafttræden**

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

---

<sup>2</sup> Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 af 20. december 2013 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for at præcisere beregningen af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer (EUT L 57 af 27.2.2014, s. 3).

<sup>3</sup> 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).

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.  
Udfærdiget i Bruxelles, den 12.5.2022.

*På Kommissionens vegne*  
*Formand*  
*Ursula VON DER LEYEN*