



Europeiska
unionens råd

Bryssel den 12 maj 2022
(OR. en)

9043/22

EF 136
ECOFIN 423
DELECT 80

FÖLJENOT

från:	Europeiska kommissionens generalsekreterare, undertecknat av Martine DEPREZ, direktör
inkom den:	12 maj 2022
till:	Rådets generalsekretariat
Komm. dok. nr:	C(2022) 3008 final
Ärende:	KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../... av den 12 maj 2022 om ändring av de tekniska tillsynsstandarder som fastställs i delegerad förordning (EU) nr 183/2014 vad gäller specificering av beräkningen av specifika och allmänna kreditriskjusteringar

För delegationerna bifogas dokument – C(2022) 3008 final.

Bilaga: C(2022) 3008 final



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 12.5.2022
C(2022) 3008 final

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 12.5.2022

**om ändring av de tekniska tillsynsstandarder som fastställs i delegerad förordning (EU)
nr 183/2014 vad gäller specificering av beräkningen av specifika och allmänna
kreditriskjusteringar**

(Text av betydelse för EES)

MOTIVERING

1. BAKGRUND TILL DEN DELEGERADE AKTEN

Genom artikel 110.4 e första stycket i förordning (EU) nr 575/2013 ges kommissionen befogenhet att, efter det att Europeiska bankmyndigheten (EBA) lagt fram förslag till standarder, och i enlighet med artiklarna 10–14 i förordning (EU) nr 1093/2010, anta delegerade akter för att specificera de belopp som måste inbegripas i beräkningen av kreditriskjusteringar för fastställande av fallissemang enligt artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013.

Den 16 december 2020 offentliggjorde Europeiska kommissionen sin handlingsplan om hantering av nödlidande lån efter covid-19-pandemin där man framhöll behovet av att se över behandlingen av fallerade exponeringar enligt schablonmetoden för kreditrisk så att det inte finns några hinder för att det skapas andrahandsmarknader för sådana exponeringar.

I samband med försäljning av fallerade exponeringar har man upptäckt skillnader mellan den riskvikt som tillämpas på dessa exponeringar av institut som säljer dem (*säljande institut*) och den riskvikt som tillämpas av institut som köper dem (*förvärvande institut*). Denna skillnad kan skapa onödiga svårigheter för kreditinstitut som vill flytta sina fallerade exponeringar från balansräkningen. Det är därför nödvändigt att ändra bestämmelserna om identifiering av specifika kreditriskjusteringar i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 av den 20 december 2013 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag med avseende på tekniska tillsynsstandarder för att specificera beräkningen av specifika och allmänna kreditriskjusteringar.

I enlighet med artikel 10.1 i förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättandet av EBA ska kommissionen inom tre månader från mottagandet av förslaget till standarder besluta huruvida den ska godkänna förslaget. Kommissionen kan också godkänna förslaget till standarder endast delvis eller godkänna det med ändringar, om det ligger i unionens intresse, med beaktande av det särskilda förfarande som anges i dessa artiklar.

2. SAMRÅD SOM FÖREGÅTT ANTAGANDET AV AKTEN

EBA har i enlighet med artikel 10.1 tredje stycket i förordning (EU) nr 1093/2010 genomfört ett offentligt samråd om förslaget till tekniska standarder. Ett samrådsdokument offentliggjordes på EBA:s webbplats den 24 juni 2021 och samrådet avslutades den 24 september 2021. EBA har tillsammans med förslaget till tekniska standarder lämnat en redogörelse för hur resultatet av detta samråd har beaktats vid utarbetandet av det slutliga förslaget till tekniska standarder som överlämnats till kommissionen.

Dessutom har EBA i enlighet med artikel 10.1 tredje stycket i förordning (EU) nr 1093/2010 lämnat in en konsekvensbedömning, med sin analys av kostnader och fördelar avseende förslaget till tekniska standarder som överlämnats till kommissionen. Analysen finns 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. DEN DELEGERADE AKTENS RÄTTSLIGA ASPEKTER

I samband med försäljning av en fallerad exponering möjliggör förslaget till tekniska tillsynsstandarder att alla eventuella nedskrivningar som beaktas i exponeringens transaktionspris, och som för det säljande institutet utgör en realiserad förlust, inkluderas i de specifika kreditriskjusteringar som beaktas för fastställandet av den riskvikt som det förvärvande institutet tillämpar på exponeringen enligt schablonmetoden för kreditrisk på försäljningsdagen.

Detta sker genom att det införs ett belopp som ingår i beloppet för specifika kreditriskjusteringar som används för att fastställa lämplig riskvikt enligt artikel 127.1 i förordning (EU) nr 575/2013. Det belopp som används för att fastställa riskvikten enligt den artikeln är beräknat på ett sådant sätt att köp av en fallerad exponering, med ett avdrag som motsvarar beloppet för specifika kreditriskjusteringar som det säljande institutet tillämpar på exponeringen, inte innebär någon förändring av den tillämpliga riskvikten.

När det gäller beräkningen av avdraget för förvärvade fallerade exponeringar används termen ”belopp som gäldenären är skyldig” (*amount owed*) för att säkerställa enhetlighet mellan olika typer av fallerade exponeringar och inom förordning (EU) nr 575/2013 i dess ändrade lydelse genom att endast det utestående beloppet för kreditförpliktelser beaktas. Därmed utesluts alla belopp som inte längre ska betalas av gäldenären, antingen på grund av att de redan har återbetalats eller på grund av att de har efterskänkts (inklusive av det säljande institutet). Dessutom säkerställs att både förpliktelser avseende kontantbetalning och avseende leverans av icke-kassaflödespåverkande poster beaktas på grundval av artikel 24 i förordning (EU) nr 575/2013, som kräver att värderingen av tillgångar och poster utanför balansräkningen görs i enlighet med tillämpliga redovisningsregler. Slutligen säkerställer hänvisningen till ”belopp som gäldenären är skyldig” också att den totala utestående kreditförpliktelsen, inklusive utestående kapitalbelopp, upplupna räntor och avgifter, beroende på vad som är tillämpligt, beaktas vid beräkningen av avdraget.

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 12.5.2022

om ändring av de tekniska tillsynsstandarder som fastställs i delegerad förordning (EU) nr 183/2014 vad gäller specificering av beräkningen av specifika och allmänna kreditriskjusteringar

(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 648/2012¹, särskilt artikel 110.4 tredje stycket, och

av följande skäl:

- (1) På grundval av definitionen av kreditriskjustering i artikel 4.1.95 i förordning (EU) nr 575/2013 får endast de förväntade kreditförluster som återspeglas i de specifika kreditriskjusteringar som görs av det institut som innehar en fallerad exponering beaktas vid åsättandet av en riskvikt i enlighet med artikel 127.1 i den förordningen. De kreditförluster som beaktas i transaktionspriset för en fallerad exponering, och som för det säljande institutet utgör en realiserad förlust, kan dock inte beaktas av det förvärvande institutet efter försäljningen. Därför kan den riskvikt som tillämpas på en fallerad exponering ändras efter försäljningen av exponeringen, trots att det i transaktionspriset ingår ett avdrag med ett belopp som motsvarar de specifika kreditriskjusteringarna för förväntade kreditförluster som bokförts av det säljande institutet före försäljningen. Denna situation skapar ett rättsligt hinder för att andrahandsmarknader för fallerade exponeringar ska kunna uppstå, eftersom en eventuell skillnad mellan de riskvikter som tillämpas på den fallerade exponeringen av det säljande institutet respektive det förvärvande institutet kan göra transaktionen mindre attraktiv för det förvärvande institutet, och därmed skapa onödiga svårigheter för kreditinstitut som vill flytta sina fallerade exponeringar från balansräkningen.
- (2) Risker för att covid-19-pandemin kommer att leda till en ökning av mängden fallerade exponeringar hos kreditinstitut bidrar också till att det är önskvärt att avlägsna alla rättsliga hinder för andrahandsmarknader för sådana exponeringar. Det är därför nödvändigt att säkerställa att de specifika kreditriskjusteringar som beaktas i enlighet med artikel 127.1 i förordning (EU) nr 575/2013 innefattar alla eventuella avdrag i transaktionspriset på en fallerad exponering som det förvärvande institutet inte har

¹ EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

beaktat genom att öka kärnprimärkapitalet. För att i synnerhet undvika att en potentiell minskning av den förväntade förlusten efter förvärvet oriktigt beaktas två gånger av det förvärvande institutet, både i beräkningen av institutets kärnprimärkapital och vid fastställande av riskvikten i enlighet med artikel 127.1 i förordning (EU) nr 575/2013, om den fallerade exponeringen omvärderas efter förvärvet, bör avdraget inte längre omfatta den del av omvärderingsbeloppet för den fallerade exponeringen som har beaktats genom en ökning av institutets kärnprimärkapital.

- (3) Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014² bör därför ändras i enlighet med detta.
- (4) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten har lagt fram för kommissionen.
- (5) Europeiska bankmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning bygger på, analyserat de därmed sammanhängande potentiella kostnaderna och fördelarna och begärt råd från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i förordning (EU) nr 1093/2010³.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1
Ändring av delegerad förordning (EU) nr 183/2014

I artikel 1 i delegerad förordning (EU) nr 183/2014 ska följande punkt läggas till som punkt 6:

”6. Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 1 ska instituten, när de beräknar de specifika kreditriskjusteringarna för att åsätta riskvikter enligt artikel 127.1 a och b i förordning (EU) nr 575/2013 för den osäkrade delen av en fallerad exponering, inkludera alla eventuella positiva skillnader mellan det belopp som gäldenären är skyldig för den exponeringen och summan av följande:

- a) Den ytterligare reducering av kapitalbasen som följer av att exponeringen skulle skrivas av helt.
- b) Eventuella redan befintliga reduceringar av kapitalbasen i samband med den exponeringen.”

² Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 av den 20 december 2013 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag med avseende på tekniska tillsynsstandarder för att specificera beräkningen av specifika och allmänna kreditriskjusteringar (EUT L 57, 27.2.2014, s. 3).

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).

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 12.5.2022

På kommissionens vägnar
Ordförande
Ursula VON DER LEYEN