

II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2015/1555

av den 28 maj 2015

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för offentliggörande av information vad gäller instituts efterlevnad av kravet på en kontryckisk kapitalbuffert i enlighet med artikel 440

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT FÖLJANDE 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 440.2, och

av följande skäl:

- (1) Enligt artikel 130.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU ⁽²⁾ är medlemsstaterna skyldiga att kräva att instituten upprätthåller en institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert.
- (2) För att säkerställa transparens och jämförbarhet mellan institutioner föreskrivs i förordning (EU) nr 575/2013 att instituten ska offentliggöra de viktigaste inslagen i beräkningen av institutets kontryckiska kapitalbuffert som omfattar den geografiska fördelningen av deras berörda kreditexponeringar och det slutliga beloppet av deras institutspecifika kontryckiska kapitalbuffertar.
- (3) Enligt artikel 130.1 i direktiv 2013/36/EU beräknas en institutspecifik kontryckisk buffert som produkten av dess totala riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med artikel 92.3 i förordning (EU) nr 575/2013 och det institutspecifika kontryckiska buffertvärdet.
- (4) Enligt artikel 140.1 i direktiv 2013/36/EU består ett institutspecifikt kontryckiskt kapitalbuffertvärde av det viktade genomsnittet av de kontryckiska kapitalbuffertvärden som tillämpas i de länder där institutets berörda kreditexponeringar finns. Offentliggörandet av fördelningen av relevanta kreditexponeringar per land bör lämnas i standardiserad form, i enlighet med bestämmelserna i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 ⁽³⁾. För att uppfylla kraven i artikel 440.1 a i förordning (EU) nr 575/2013 som inte fastställer ett minsta buffertvärde ska den geografiska uppdelningen i relevanta kreditexponeringar offentliggöras, även om det tillämpliga kontryckiska buffertvärdet för ett land är noll.

⁽¹⁾ EGT L 176, 27.6.2013, s. 1.⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).⁽³⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 av den 4 juni 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder för fastställande av den geografiska platsen för berörda kreditexponeringar för beräkning av institutspecifika kontryckiska kapitalbuffertar (EUT L 309, 30.10.2014, s. 5).

- (5) För beräkning av det institutspecifika kontracykliska buffertbeloppet bör de vikter som tillämpas för kontracykliska buffertvärden stå i proportion till de totala fastställda kapitalbaskraven för kreditrisk som avser de relevanta kreditexponeringarna i varje medlemsstat och jurisdiktion i tredjeländer där institutet har exponeringar. Därför bör instituten offentliggöra kapitalbaskrav för alla berörda kreditexponeringar.
- (6) Enligt artikel 433 i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten offentliggöra sin information i samband med kontracykliska buffertkrav minst en gång om året i samband med årsredovisningen. Eftersom det kontracykliska buffertvärdet, i enlighet med artikel 136.7 i direktiv 2013/36/EU, har fastställts av de utsedda myndigheterna kvartalsvis bör offentliggörandet av information om överensstämmelse med kravet på en institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert hänvisa till informationen om det kontracykliska kapitalbuffertvärdet från och med det sista tillgängliga kvartalet. Offentliggörandet av information i förhållande till den kontracykliska kapitalbufferten bör baseras på de kontracykliska kapitalbuffertvärden som är tillämpliga vid tidpunkten för beräkningen av de institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertar som offentliggörandet avser.
- (7) I enlighet med artikel 6.1 jämförd med artikel 440.1 i förordning (EU) nr 575/2013 bör instituten offentliggöra information om den kontracykliska kapitalbufferten på individuell basis. Ett institut som antingen är ett moderföretag eller ett dotterföretag och ett institut som ingår i konsolideringen i enlighet med artikel 18 i förordning (EU) nr 575/2013 bör inte vara skyldiga att uppfylla de upplysningskrav som anges i del åtta i den förordningen på individuell nivå i enlighet med artikel 6.3 i den förordningen. Moderinstitut inom EU och institut som kontrolleras av ett finansiellt moderholdingföretag inom EU eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EU bör offentliggöra denna information på gruppnivå, medan betydande dotterföretag till moderinstitut inom EU eller ett finansiellt moderholdingföretag inom EU eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EU samt dotterföretag som har väsentlig betydelse för sin lokala marknad bör offentliggöra denna information på individuell nivå eller undergruppsnivå i enlighet med artikel 13 i förordning (EU) nr 575/2013.
- (8) Kravet på att upprätthålla en institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert i enlighet med artikel 130 i direktiv 2013/36/EU kommer att gälla och fasas in från och med den 1 januari 2016, såvida inte medlemsstaterna föreskriver en kortare övergångsperiod i enlighet med artikel 160.6 i det direktivet. För att garantera att instituten har tillräckligt med tid att förbereda offentliggörandet av information bör denna förordning tillämpas från och med den 1 januari 2016.
- (9) Denna förordning grundar sig på de förslag till tekniska tillsynsstandarder som den europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska bankmyndigheten) har lagt fram för Europeiska kommissionen.
- (10) Europeiska bankmyndigheten har genomfört öppna offentliga samråd om de förslag till tekniska tillsynsstandarder 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 ⁽¹⁾.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Syfte

Enligt artikel 440 i förordning (EU) nr 575/2013 anges i denna förordning kraven på offentliggörande av information/upplysningskraven för institut i fråga om deras efterlevnad av kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert som avses i avdelning VII kapitel 4 i direktiv 2013/36/EU.

⁽¹⁾ 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***Offentliggörande av den geografiska fördelningen av kreditexponeringar**

Den geografiska fördelningen av ett instituts kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska buffert som avses i artikel 440.1 a i förordning (EU) nr 575/2013 ska offentliggöras i det standardiserade format som anges i tabell 1 i bilaga I i enlighet med instruktionerna i del I och del II i bilaga II och med bestämmelserna i den delegerade förordning (EU) nr 1152/2014.

*Artikel 3***Offentliggörande av beloppet för institutspecifika kontracykliska buffertar**

Beloppet för en institutspecifik kontracyklisk buffert som avses i artikel 440.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 ska offentliggöras i det standardiserade format som anges i tabell 2 i bilaga I i enlighet med instruktionerna i del I och del III i bilaga II.

*Artikel 4***Ikraftträdande och tillämpning**

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 1 januari 2016.

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

Utfärdad i Bryssel den 28 maj 2015.

På kommissionens vägnar

Jean-Claude JUNKER

Ordförande

STANDARDFORMAT FÖR OFFENTLIGGÖRANDE AV INFORMATION VAD GÄLLER INSTITUTS EFTERLEVNAD AV KRAVET PÅ EN KONTRACYKLISK KAPITALBUFFERT

Tabell 1

Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten

Rad		Allmänna kreditexponeringar		Exponering i handelslagret		Värdepapperiseringsexponeringar		Kapitalbaskrav				Kapitalbasvikter	Kontracyklisk kapitalbuffert
		Exponeringsvärdet enligt schablonmetod (SA)	Exponeringsvärde enligt intermetoden	Summan av långa och korta positioner i handelslagret	Värde vad gäller exponeringar i handelslagret för interna modeller	Exponeringsvärdet enligt schablonmetod (SA)	Exponeringsvärdet enligt intermetod	Varav: Allmänna kreditexponeringar	Varav: Exponeringar i handelslager	Varav: Värdepapperiseringsexponeringar	Totalt		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Fördelning per land												
	Land: 001												
	002												
	...												
	NNN												
020													

Tabell 2

Belopp institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

Rad		Kolumn
		010
010	Totalt riskexponeringsbelopp	
020	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	
030	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	

BILAGA II

INSTRUKTIONER FÖR OFFENTLIGGÖRANDE AV STANDARDFORMAT

DEL I

ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

Referensdata

1. I fältet "tillämpningsnivå" ska instituten ange den tillämpningsnivå som ligger till grund för de data som anges i tabellerna 1 och 2. När instituten fyller i detta fält ska de välja något av följande, i enlighet med artikel 6 och 13 i förordning (EU) nr 575/2013:
 - a) Gruppnivå.
 - b) Individuell nivå.
 - c) Undergruppsnivå.
2. För offentliggörande på individuell nivå i enlighet med del ett avdelning II i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten fylla i tabellerna 1 och 2 i dessa anvisningar på individuell nivå i enlighet med del ett avdelning II kapitel 1 i förordning (EU) nr 575/2013.
3. För offentliggörande på grupp- eller undergruppsnivå i enlighet med del ett avdelning II i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten fylla i tabellerna 1 och 2 i dessa anvisningar som bygger på gruppnivå i enlighet med del ett avdelning II kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013.

DEL II

INSTRUKTIONER FÖR STANDARDFORMAT 1

Tabell 1

Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten

Tillämpningsområdet för tabell 1 är begränsat till kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten i enlighet med artikel 140.4 i direktiv 2013/36/EU.

Rättsliga hänvisningar och instruktioner	
Rad nr	Förklaring
010-01X	Uppdelning i relevanta kreditexponeringar per land Förteckning över de länder där institutet har kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den institutspecifika kontracykliska bufferten i enlighet med delegerad förordning (EU) nr 1152/2014. Antalet rader kan variera beroende på det antal länder där institutet har sina kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska bufferten. I enlighet med delegerad förordning (EU) nr 1152/2014 får institutet, om exponeringar i handelslag eller utländska instituts kreditexponeringar svarar för mindre än 2 % av dess totala riskvägda exponeringar, välja att fördela dessa exponeringar till platsen för institutionen. Om de exponeringar som offentliggörs för platsen för institutionen inbegriper exponeringar från andra länder, bör dessa klart identifieras genom en not eller fotnot i informationstabellen.
020	Totalt Det värde som beskrivs i enlighet med förklaringen i kolumnerna 010–120 i nuvarande tabell.

Rättsliga hänvisningar och instruktioner	
Kolumn nr	Förklaring
010	Exponeringsvärde för allmänna kreditexponeringar för schablonmetod (SA) Exponeringsvärde för berörda kreditexponeringar som definierats i artikel 140.4 a i direktiv 2013/36/EU, fastställda i enlighet med artikel 111 i förordning (EU) nr 575/2013. Geografisk uppdelning görs i enlighet med delegerad förordning (EU) nr 1152/2014. Rad 020 (totalt): Summan av alla berörda kreditexponeringar som fastställts i enlighet med artikel 140.4 a i direktiv 2013/36/EU, fastställda i enlighet med artikel 111 i förordning (EU) nr 575/2013.
020	Exponeringsvärde för allmänna kreditexponeringar för internmetoden Exponeringsvärde för berörda kreditexponeringar som fastställts i enlighet med artikel 140.4 a i direktiv 2013/36/EU, fastställda i enlighet med artikel 166 i förordning (EU) nr 575/2013. Geografisk uppdelning görs i enlighet med EBA/RTS/2013/15. Rad 020 (totalt): Summan av alla berörda kreditexponeringar som definierats i artikel 140.4 a i direktiv 2013/36/EU, fastställda i enlighet med artikel 166 i förordning (EU) nr 575/2013.
030	Summan av långa och korta positioner för exponeringar i handelslagret Summan av långa och korta positioner i relevanta kreditexponeringar som definierats i artikel 140.4 b i direktiv 2013/36/EU, beräknad som summan av långa och korta positioner som fastställts i enlighet med artikel 327 i förordning (EU) nr 575/2013. Geografisk uppdelning görs i enlighet med delegerad förordning (EU) nr 1152/2014. Rad 020 (totalt): Summan av alla långa och korta positioner i relevanta kreditexponeringar som definierats i artikel 140.4 b i direktiv 2013/36/EU, beräknad som summan av långa och korta positioner som fastställts i enlighet med artikel 327 i förordning (EU) nr 575/2013.
040	Värde för exponeringar i handelslagret för interna modeller Summan av följande: — Verkligt värde i likvida medel, som representerar berörda kreditexponeringar enligt definitionen i artikel 140.4 b i direktiv 2013/36/EU, fastställda i enlighet med artikel 104 i förordning (EU) nr 575/2013. — Derivatens nominella värde, som representerar berörda kreditexponeringar definieras i artikel 140.4 b i direktiv 2013/36/EU. Geografisk uppdelning görs i enlighet med delegerad förordning (EU) nr 1152/2014. Rad 020 (totalt): Summan av det verkliga värdet i likvida medel, som representerar berörda kreditexponeringar definierade i artikel 140.4 b i direktiv 2013/36/EU, fastställd i enlighet med artikel 104 i förordning (EU) nr 575/2013 samt nominellt värde av alla derivat, som representerar berörda kreditexponeringar definierade i artikel 140.4 b i direktiv 2013/36/EU.
050	Exponeringsvärde av värdepapperiseringsexponeringar för schablonmetod Exponeringsvärde för berörda kreditexponeringar som definieras i artikel 140.4 c i direktiv 2013/36/EU, fastställt i enlighet med artikel 246 a och c i förordning (EU) nr 575/2013. Geografisk uppdelning görs i enlighet med delegerad förordning (EU) nr 1152/2014. Rad 020 (totalt): Summan av alla berörda kreditexponeringar som definierats i artikel 140.4 c i direktiv 2013/36/EU, fastställd i enlighet med artikel 246 a och c i förordning (EU) nr 575/2013.

Rättsliga hänvisningar och instruktioner	
Kolumn nr	Förklaring
060	Exponeringsvärde för värdepapperiseringsexponeringar av internmetod Exponeringsvärde för berörda kreditexponeringar som definierats i artikel 140.4 c i direktiv 2013/36/EU, fastställt i enlighet med artikel 246.1 b och d i förordning (EU) nr 575/2013. Geografisk uppdelning görs i enlighet med delegerad förordning (EU) nr 1152/2014. Rad 020 (totalt): Summan av alla berörda kreditexponeringar som definierats i artikel 140.4 c i direktiv 2013/36/EU, fastställd i enlighet med artikel 246 b och d i förordning (EU) nr 575/2013.
070	Kapitalbaskrav: allmänna kreditexponeringar Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar i landet i fråga, som definierats i artikel 140.4 a i direktiv 2013/36/EU, fastställt i enlighet med del tre avdelning II i förordning (EU) nr 575/2013. Rad 020 (totalt): Summan av alla kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar, som definierats i artikel 140.4 a i direktiv 2013/36/EU, fastställd i enlighet med del tre avdelning II i förordning (EU) nr 575/2013.
080	Kapitalbaskrav: exponeringar i handelslager Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar i landet i fråga, som definierats i artikel 140.4 b i direktiv 2013/36/EU, fastställt i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013 för specifik risk, eller i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013 för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker. Rad 020 (totalt): Summan av alla kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar, som definierats i artikel 140.4 b i direktiv 2013/36/EU, fastställd i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013 för specifik risk, eller i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013 för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker.
090	Kapitalbaskrav: värdepapperiseringsexponeringar Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar i landet i fråga, som definierats i artikel 140.4 c i direktiv 2013/36/EU, fastställt i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013. Rad 020 (totalt): Summan av alla kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar, som definierats i artikel 140.4 c i direktiv 2013/36/EU, fastställd i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013.
100	Kapitalbaskrav – Totalt Summan av kolumnerna 070, 080 och 090. Rad 020 (totalt): Summan av alla kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar, som definierats i artikel 140.4 i direktiv 2013/36/EU.
110	Kapitalbaskravsvikter Den vikt som tillämpas på det kontracykliska buffertvärdet i varje land, uttryckt som totalt kapitalbaskrav som avser de berörda kreditexponeringarna i landet i fråga (rad 01X, kolumn 100), dividerad med de totala kapitalbaskrav som avser alla kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska bufferten i enlighet med artikel 140.4 i direktiv 2013/36/EU (rad 020, kolumn 100). Detta värde anges i absoluta tal med 2 decimaler.

Rättsliga hänvisningar och instruktioner	
Kolumn nr	Förklaring
120	Kontracykliskt kapitalbuffertvärde Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som är tillämpligt i landet i fråga, och som fastställts i enlighet med artiklarna 136, 137, 138 och 139 i direktiv 2013/36/EU. Denna kolumn innehåller inte fastställda kontracykliska kapitalbuffertvärden, men är ännu inte tillämplig vid tidpunkten för beräkning av den institutspecifika kontracykliska kapitalbuffert som informationen avser. Detta värde anges i procent med samma antal decimaler som fastställts i enlighet med artiklarna 136, 137, 138 och 139 i direktiv 2013/36/EU.

DEL III

INSTRUKTIONER FÖR STANDARDFORMAT 2

Tabell 2

Belopp institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertar

Instituten ska följa instruktionerna i detta avsnitt för att komplettera tabell 2 Belopp institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertar.

Rättsliga hänvisningar och instruktioner	
Rad nr	Förklaring
010	Totalt riskexponeringsbelopp Totalt riskexponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 92.3 i förordning (EU) nr 575/2013.
020	Institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertvärden Institutspecifika kontracykliska buffertvärden har fastställts i enlighet med artikel 140.1 i direktiv 2013/36/EU. Det institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertvärdet beräknas som det viktade genomsnittet av de kontracykliska kapitalbuffertvärden som gäller i de länder där institutets berörda kreditexponeringar finns och som redovisas i raderna 010–01X i kolumn 120 i tabell 1. Den vikt som tillämpas på det kontracykliska buffertvärdet i varje land är andelen kapitalbaskrav av de totala kapitalbaskraven i relation till berörda kreditexponeringarna i territoriet i fråga, och redovisas i tabell 1 kolumn 110. Detta värde anges i procent med 2 decimaler.
030	Institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertkrav Institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertkrav, beräknade som det institutspecifika kontracykliska buffertvärdet, som redovisas i rad 020 i denna tabell, tillämpas på det totala riskvägda exponeringsbelopp som redovisas i rad 010 i tabellen.

Rättsliga hänvisningar och instruktioner	
Kolumn nr	Förklaring
010	Det värde som beskrivs i enlighet med förklaringen till raderna 010–030 i tabellen.