

KOMMISSJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2025/379

av 26. februar 2025

om endring av de tekniske gjennomføringsstandardene fastsatt i gjennomføringsforordning (EU) 2016/2070 med hensyn til referanseporteføljer, rapporteringsmaler og rapporteringsinstrukser som skal brukes i Unionen ved rapporteringen omhandlet i artikkel 78 nr. 2 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU

EUROPAKOMMISSJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF⁽¹⁾, særlig artikkel 78 nr. 8 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) I henhold til artikkel 78 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU skal institusjoner som har tillatelse til å bruke interne metoder, med passende mellomrom og minst én gang i året oversende til sin vedkommende myndighet resultatene av beregningene av sine risikovektede eksponeringsbeløp eller krav til ansvarlig kapital i henhold til sine interne metoder for eksponeringer eller posisjoner som inngår i referanseporteføljene, slik at vedkommende myndighet kan vurdere kvaliteten på disse interne metodene («referansemåling»). I henhold til artikkel 78 nr. 3 andre ledd i det direktivet skal Den europeiske banktilsynsmyndighet («EBA») utarbeide en rapport for å bistå vedkommende myndigheter ved vurderingen av kvaliteten på institusjonenes interne metoder på grunnlag av resultatene av referansemålingen. Rapporteringskravene for referansemålingen er angitt i kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/2070⁽²⁾, som er blitt endret flere ganger. For å gjenspeile det endrede fokuset i vedkommende myndigheters vurderinger og EBAs rapporter, og i lys av endringer i lovgivningen på området markedsrisiko, er det nødvendig på nytt å oppdatere referanseporteføljene samt rapporteringskravene fastsatt i nevnte gjennomføringsforordning.
- 2) Instruksjonene for referansemåling av kredittrisiko bør endres for å spesifisere at rapporteringen av risikoparameterne sannsynlighet for mislighold (PD) og tapsgrad ved mislighold (LGD) med hensyn til komponentene forsiktighetsmargin (MoC), lovbestemte tillegg og nedgang (DWT), som kan være en kilde til variabilitet i modellene, er obligatorisk. I tillegg bør det presiseres at institusjonene er pålagt å rapportere modellidentifikatoren som er tildelt av vedkommende myndighet, for å forenkle fordelingen av data som innberettes.
- 3) Ved delegert kommisjonsforordning (EU) 2024/2795⁽³⁾ ble datoen for anvendelse av de nye kravene til ansvarlig kapital for markedsrisiko utsatt. Malene for den eksisterende metoden med interne modeller blir derfor ikke erstattet for denne referansemålingen. Parallelt med dette bør malene for validering av standardmetoden utvides til å omfatte ytterligere porteføljer sammenlignet med referansemålingen i 2024, der bare renteinstrumenter var omfattet. Formålet med dette er å sikre tilfredsstillende tilsyn og en smidig gjennomføring av den nye standardmetoden, som brukes til beregning av kapitalkravsgulvet.

⁽¹⁾ EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>.

⁽²⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/2070 av 14. september 2016 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for maler, definisjoner og IT-løsninger som institusjonene skal bruke ved rapportering til Den europeiske banktilsynsmyndighet og til vedkommende myndigheter i samsvar med artikkel 78 nr. 2 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU (EUT L 328 av 2.12.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/2070/oj).

⁽³⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) 2024/2795 av 24. juli 2024 om endring av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til anvendelsesdatoen for kravene til ansvarlig kapital for markedsrisiko (EUT L, 2024/2795, 31.10.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/2795/oj).

- 4) Gjennomføringsforordning (EU) 2016/2070 bør derfor endres.
- 5) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som EBA har framlagt for Kommisjonen.
- 6) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽⁴⁾.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

I gjennomføringsforordning (EU) 2016/2070 gjøres følgende endringer:

- 1) Vedlegg IV erstattes med teksten i vedlegg I til denne forordningen.
- 2) Vedlegg V erstattes med teksten i vedlegg II til denne forordningen.
- 3) Vedlegg VI erstattes med teksten i vedlegg III til denne forordningen.
- 4) Vedlegg VII erstattes med teksten i vedlegg IV til denne forordningen.
- 5) Vedlegg X erstattes med teksten i vedlegg V til denne forordningen.

Artikkel 2

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 26. februar 2025.

For Kommisjonen

Ursula VON DER LEYEN

President

⁽⁴⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

[Vedlegget er kunngjort i EUT L 2025/379 av 13.3.2025, s. 3–152.]

UOFFISIELL OVERSETTELSE