

## II

(Icke-lagstiftningsakter)

## FÖRORDNINGAR

## KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2021/1118

av den 26 mars 2021

**om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar den metod som resolutionsmyndigheterna ska använda för att beräkna det krav som avses i artikel 104a i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU och det kombinerade buffertkravet för resolutionsenheter på konsoliderad resolutionsgruppnivå, om resolutionsgruppen i sig inte omfattas av dessa krav enligt det direktivet**

(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 direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012<sup>(1)</sup>, särskilt artikel 45c.4, och

av följande skäl:

- (1) Det krav på ytterligare kapitalbas som avses i artikel 104a i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU<sup>(2)</sup>, och det kombinerade buffertkrav som definieras i artikel 128 första stycket led 6 i det direktivet, ligger till grund för att beräkna de förlustabsorberings- och rekaptaliseringsbelopp som anges i artikel 45c.3 i direktiv 2014/59/EU. Resolutionsmyndigheterna ska använda dessa krav för att fastställa det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som avses i artikel 45.1 i det direktivet.
- (2) Enligt artikel 45e.1 i direktiv 2014/59/EU ska resolutionsenheter efterleva minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder på konsoliderad basis på resolutionsgruppnivå. En resolutionsgrupp enligt definitionen i artikel 2.1.83b i direktiv 2014/59/EU är inte alltid identisk med en koncern enligt definitionen i artikel 2.1.26 i samma direktiv, särskilt när en sådan koncern består av fler än en resolutionsgrupp. Enligt artikel 11 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013<sup>(3)</sup> ska det ytterligare kapitalbaskravet och det kombinerade buffertkravet gälla för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad gruppnivå. Det kan dock hända att kraven inte är tillämpliga på resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgruppnivå, om resolutionsgruppen inte omfattar hela koncernen. Det är därför nödvändigt att specificera en metod för att beräkna kraven i en sådan situation.

<sup>(1)</sup> EUT L 173, 12.6.2014, s. 190.

<sup>(2)</sup> 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).

<sup>(3)</sup> 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 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1)

- (3) Om en resolutionsgrupps totala riskvägda exponeringsbelopp motsvarar nästan hela det riskvägda exponeringsbeloppet för en koncern, är detta en indikation på att resolutionsgruppens risker eller riskelement inte skiljer sig väsentligt från koncernens. I sådana fall bör resolutionsmyndigheten använda det krav på ytterligare kapitalbas som gäller för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå som ett uppskattat krav på ytterligare kapitalbas vid fastställandet av det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som gäller för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå.
- (4) På liknande sätt, om nästan hela en resolutionsgrupps totala riskvägda exponeringsbelopp kan hänföras till en enda enhet i resolutionsgruppen, är detta en indikation på att resolutionsgruppens risker eller riskelement inte skiljer sig väsentligt från den enhetens. Om resolutionsgruppen har ett totalt riskvägt exponeringsbelopp som inte skiljer sig väsentligt från motsvarande belopp för sin största enhet, bör resolutionsmyndigheten därför använda kravet på ytterligare kapitalbas för den största enheten som ett uppskattat krav på ytterligare kapitalbas vid fastställandet av minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå.
- (5) Om en resolutionsgrupp är mer komplex och dess särdrag inte kan fångas in fullt ut genom det krav på ytterligare kapitalbas som gäller antingen för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå eller för resolutionsgruppens största enhet, bör resolutionsmyndigheterna använda andra beräkningar för kravet på ytterligare kapitalbas för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå. Om det krav på ytterligare kapitalbas som gäller för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå är högre än kravet på ytterligare kapitalbaskrav för varje enhet i resolutionsgruppen, bör det krav på ytterligare kapitalbas som gäller för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå ligga till grund för beräkningen av kravet på ytterligare kapitalbas för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå. I sådana fall bör resolutionsmyndigheterna, på grundval av uppgifter från den behöriga myndigheten, försöka justera beräkningen så att den återspeglar resolutionsgruppens specifika risker jämfört med riskerna för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå. Justeringen bör ta hänsyn till att vissa av resolutionsgruppens risker kan sakna relevans för andra koncernenheter utanför resolutionsgruppen, och att vissa risker som är relevanta för dessa koncernenheter inte är relevanta för själva resolutionsgruppen.
- (6) Om ett eller flera enskilda krav inom resolutionsgruppen är högre än det krav på ytterligare kapitalbas som gäller för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå, är detta en indikation på idiosynkratiska risker eller riskelement inom resolutionsgruppen. Dessa idiosynkratiska risker eller riskelement kan få minskad betydelse när de beaktas för hela koncernen på konsoliderad nivå, till exempel om de uppvägs av motverkande riskfaktorer utanför resolutionsgruppen. För att beräkna kravet på ytterligare kapitalbas för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå bör resolutionsmyndigheten därför, om detta förhållande föreligger, jämföra en beräkning grundad på justeringar av det krav på ytterligare kapitalbas som gäller för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå med en beräkning grundad på ett vägt genomsnitt av kraven på ytterligare kapitalbas för alla enheter i resolutionsgruppen. Resolutionsmyndigheten bör använda den beräkning som ger det högsta kravet som underlag för att fastställa minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå.
- (7) För att beräkna kravet på ytterligare kapitalbas för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå för mer komplexa koncerner bör resolutionsmyndigheterna om möjligt, på grundval av uppgifter från den behöriga myndigheten, justera kravet på ytterligare kapitalbas för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå för att beakta att vissa risker eller riskelement som täcks av det ytterligare kapitalbaskravet inte är relevanta för den berörda resolutionsgruppen, till exempel på grund av deras beskaffenhet eller geografiskt läge. Resolutionsmyndigheterna bör också om möjligt, på grundval av uppgifter från den behöriga myndigheten, justera kravet för att ta hänsyn till att vissa risker eller riskelement för resolutionsgruppen inte återspeglas fullt ut i det kravet eller är nettade inom det, men ändå är relevanta för resolutionsgruppen. Alla justeringar bör baseras på uppgifter från

relevanta behöriga myndigheter, om sådana uppgifter finns tillgängliga, eftersom dessa myndigheter ansvarar för att uppskatta de aktuella risker som koncernenheter exponeras för. Om sådana justeringar inte kan göras bör resolutionsmyndigheten använda det ojusterade krav på ytterligare kapitalbas som gäller för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå för att beräkna kraven på ytterligare kapitalbas för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå.

- (8) Kapitalkonserveringsbufferten varierar inte mellan olika institut. Detta värde bör därför användas som en uppskattning av kapitalkonserveringsbufferten för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå.
- (9) För att återspegla gruppens planerade struktur efter genomförandet av den föredragna resolutionsstrategin, bör buffertkrav som syftar till att hantera systemrisk, dvs. bufferten för globala systemviktiga institut, bufferten för andra systemviktiga institut och systemriskbufferten, som standard anses vara identiska med de krav som fastställts för den enhet som ligger närmast resolutionsgruppen sett till det totala riskvägda exponeringsbeloppet,
- (10) Enligt artikel 45c.3 första stycket led a ii i direktiv 2014/59/EU är rekapitaliseringsbeloppet det belopp som gör det möjligt för den resolutionsgrupp som blir resultatet av resolution att, tillsammans med andra krav, återigen uppfylla kravet på ytterligare kapitalbas på konsoliderad resolutionsgrupp nivå efter genomförandet av den föredragna resolutionsstrategin. Enligt artikel 45c.3 sjunde stycket i direktiv 2014/59/EU ska det belopp som är nödvändigt för att säkerställa att resolutionsenheten efter resolution kan upprätthålla tillräckligt marknadsförtroende under en lämplig period motsvara det kombinerade buffertkrav som ska gälla efter tillämpning av resolutionsverktygen minus den kontracykliska kapitalbufferten. Rekapitaliseringsbeloppet, inklusive det belopp som krävs för att upprätthålla marknadsförtroendet, ingår i minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder och kan justeras nedåt eller uppåt enligt artikel 45c.3 och 45c.7 i direktiv 2014/59/EU för att återspegla hur resolutionsgruppen har ändrats efter tillämpningen av resolutionsverktygen. Följaktligen bör endast de ytterligare kapitalbaskrav och kombinerade buffertkrav som gäller för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå och som används för att kalibrera minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder beräknas. Beräkningen bör dock inte påverka eventuella justeringar av rekapitaliseringsbeloppet, inklusive det belopp som krävs för att upprätthålla marknadsförtroendet, när minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder fastställs enligt direktiv 2014/59/EU.
- (11) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten har lagt fram för kommissionen.
- (12) 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 (\*).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

#### Artikel 1

#### Beräkning av kravet på ytterligare kapitalbas

1. Om en resolutionsenhet inte har ålagts krav på ytterligare kapitalbas enligt artikel 104a i direktiv 2013/36/EU på konsoliderad resolutionsgrupp nivå, ska resolutionsmyndigheterna beräkna detta krav i enlighet med punkterna 2–7 för att fastställa minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå.

(\*) 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).

2. Om det totala riskvägda exponeringsbeloppet för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå skiljer sig med högst 5 % från det totala riskvägda exponeringsbeloppet för moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå, ska resolutionsmyndigheterna använda det krav på ytterligare kapitalbas som ålagts moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå som en uppskattning av det kravet för att fastställa minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå.

3. Resolutionsmyndigheterna ska som en uppskattning av kravet på ytterligare kapitalbas för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå använda kravet på ytterligare kapitalbas för den enhet som står för den största andelen av resolutionsgruppens konsoliderade totala riskvägda exponeringsbelopp om samtliga följande villkor är uppfyllda:

- a) Det totala riskvägda exponeringsbeloppet för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå skiljer sig med mer än 5 % från det totala riskvägda exponeringsbeloppet för moderinstitutet inom unionen på grupp nivå.
- b) Det totala riskvägda exponeringsbeloppet för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå är lika med eller skiljer sig med mindre än 5 % från det enskilda totala riskvägda exponeringsbeloppet för den enhet som står för den största andelen av resolutionsgruppens konsoliderade totala riskvägda exponeringsbelopp.
- c) Kravet på ytterligare kapitalbas för den enhet som står för den största andelen av resolutionsgruppens konsoliderade totala riskvägda exponeringsbelopp är större än noll.

4. Om punkterna 2 och 3 inte är tillämpliga och ingen av de enheter som ingår i resolutionsgruppen har ålagts ett högre krav på ytterligare kapitalbas än det krav på ytterligare kapitalbas som ålagts moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå, ska resolutionsmyndigheterna som en uppskattning av kravet på ytterligare kapitalbas för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå använda det krav på ytterligare kapitalbas som ålagts moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå, med förbehåll för de justeringar som avses i artikel 2.

5. Om punkterna 2 och 3 inte är tillämpliga och en eller flera av de enheter som ingår i resolutionsgruppen har ålagts ett högre krav på ytterligare kapitalbas än det krav på ytterligare kapitalbas som ålagts moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå, ska resolutionsmyndigheterna som en uppskattning av kravet på ytterligare kapitalbas för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå använda det högsta av följande värden:

- a) Det krav på ytterligare kapitalbas som ålagts moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå med förbehåll för de justeringar som avses i artikel 2.
- b) Summan av produkterna av kraven på ytterligare kapitalbas för enheter i resolutionsgruppen och dessa enheters respektive enskilda totala riskvägda exponeringsbelopp dividerat med summan av de enskilda totala riskvägda exponeringsbeloppen för dessa enheter.

6. Vid tillämpning av punkt 5 b, i fall där inget krav på ytterligare kapitalbas har ålagts en enhet på enskild nivå, ska kravet på ytterligare kapitalbas för den enheten vara noll.

7. Vid tillämpning av denna artikel ska det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknas i enlighet med artikel 92.3 och 92.4 i förordning (EU) nr 575/2013 och på enskild nivå eller konsoliderad nivå, beroende på vad som är tillämpligt.

*Artikel 2***Justeringar för beräkningen av kravet på ytterligare kapitalbas**

1. Vid tillämpning av artikel 1.4 och 1.5 a ska resolutionsmyndigheterna, på grundval av uppgifter från den relevanta behöriga myndigheten, justera sin beräkning av kravet på ytterligare kapitalbas för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå vid någon av följande situationer:
  - a) Vissa av de risker eller riskelement för vilka den behöriga myndigheten i enlighet med artikel 104a i direktiv 2013/36/EU har ålagt moderinstitutet inom unionen på konsoliderad nivå kravet på ytterligare kapitalbas föreligger inte i den berörda resolutionsgruppen.
  - b) Vissa risker eller riskelement för vilka den behöriga myndigheten i enlighet med artikel 104a i direktiv 2013/36/EU inte har ålagt moderinstitutet inom unionen på konsoliderad nivå något krav på ytterligare kapitalbas föreligger i den resolutionsgruppen.
2. De justeringar som avses i punkt 1 ska inte göras om resolutionsmyndigheten, efter att ha samrått med och beaktat information från den behöriga myndigheten, har bedömt att det inte föreligger någon betydande risk för enheter eller verksamheter inom koncernen som inte ingår i resolutionsgruppen.

*Artikel 3***Metod för att beräkna det kombinerade buffertkravet för resolutionsenheter**

1. Beräkningen av det kombinerade buffertkravet för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå ska utgöras av summan av de buffertkrav som avses i artiklarna 129.1, 131.4, 131.5 och 133.4 i direktiv 2013/36/EU, beroende på vad som är tillämpligt, uppskattade i enlighet med punkterna 2–4 i denna artikel.
2. Resolutionsmyndigheterna ska som en uppskattning av det krav på kapitalkonserveringsbuffert som avses i artikel 129.1 i direktiv 2013/36/EU för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå använda det krav på kapitalkonserveringsbuffert som ålagts moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå.
3. Om resolutionsenheten också är moderinstitutet inom unionen ska resolutionsmyndigheterna, som en uppskattning av den buffert för globala systemviktiga institut som avses i artikel 131.4 i direktiv 2013/36/EU för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå, använda den buffert för globala systemviktiga institut som ålagts moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå.
4. Resolutionsmyndigheterna ska som en uppskattning av den buffert för andra systemviktiga institut som avses i artikel 131.5 i direktiv 2013/36/EU för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå använda den buffert för andra systemviktiga institut som ålagts moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå. Om buffertkravet för andra systemviktiga institut också har fastställts på en annan konsolideringsnivå än på grupp nivå, ska resolutionsmyndigheterna som en uppskattning av det kravet använda det buffertkrav för andra systemviktiga institut som har fastställts på den konsolideringsnivå som ligger närmast resolutionsgruppen sett till det totala riskvägda exponeringsbeloppet.
5. Resolutionsmyndigheterna ska som en uppskattning av det krav på systemriskbuffert som avses i artikel 133.4 i direktiv 2013/36/EU för resolutionsenheten på konsoliderad resolutionsgrupp nivå använda det krav på systemriskbuffert som ålagts moderinstitutet inom unionen på konsoliderad grupp nivå. Om en systemriskbuffert också har fastställts på en annan konsolideringsnivå än på grupp nivå ska resolutionsmyndigheterna som en uppskattning av det kravet använda det krav på systemriskbuffert som har fastställts på den konsolideringsnivå som ligger närmast resolutionsgruppen sett till det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

*Artikel 4***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 26 mars 2021.

*På kommissionens vägnar*  
Ursula VON DER LEYEN  
*Ordförande*

---