

16.6.2020

A9-0113/ 001-001

## **ÄNDRINGSFÖRSLAG 001-001**

från utskottet för ekonomi och valutafrågor

### **Betänkande**

**Jonás Fernández**

**A9-0113/2020**

Ändring av förordningarna (EU) nr 575/2013 och (EU) 2019/876 vad gäller anpassningar mot bakgrund av covid-19-pandemin

Förslag till förordning (COM(2020)0310 – C9-0122/2020 – 2020/0066(COD))

---

### **Ändringsförslag 1**

EUROPAPARLAMENTETS ÄNDRINGSFÖRSLAG\*

till kommissionens förslag

-----  
2020/0066 (COD)

Förslag till

### **EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING**

**om ändring av förordningarna (EU) nr 575/2013 och (EU) 2019/876 vad gäller anpassningar mot bakgrund av covid-19-pandemin**

(Text av betydelse för EES)

---

\* Ändringar: ny text eller text som ersätter tidigare text markeras med fetkursiv stil och strykningar med symbolen **■**.

EUROPAPARLAMENTET OCH EUROPEISKA UNIONENS RÅD HAR ANTAGIT  
DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 114,

med beaktande av Europeiska kommissionens förslag,

efter översändande av utkastet till lagstiftningsakt till de nationella parlamenten,

med beaktande av Europeiska centralbankens yttrande<sup>1</sup>,

med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande,

i enlighet med det ordinarie lagstiftningsförfarandet, och

av följande skäl:

- (1) Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013<sup>2</sup> tillsammans med Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU<sup>3</sup> fastställs tillsynsregelverket för **kreditinstitut och värdepappersföretag** (nedan kallade *institut*) som är verksamma i unionen. Detta tillsynsregelverk, som antogs i efterdyningarna av finanskrisen 2007–2008 och som till stor del grundar sig på de internationella standarder som Baselkommittén för banktillsyn (nedan kallad *Baselkommittén*) enades om 2010, de så kallade Basel III-reglerna, har bidragit till att öka motståndskraften hos institut som är verksamma i unionen och till att förbättra deras beredskap inför potentiella framtida svårigheter, däribland svårigheter som uppstår i samband med eventuella framtida kriser.
- (2) Sedan förordning (EU) nr 575/2013 trädde i kraft har den ändrats flera gånger för att åtgärda återstående brister i tillsynsregelverket och för att genomföra vissa kvarstående delar av den globala reform av finansiella tjänster som är nödvändig för att säkra institutens motståndskraft. Vad gäller dessa senare ändringar infördes genom

---

<sup>1</sup> EUT C 180, 29.5.2020, s. 4.

<sup>2</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).

<sup>3</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).

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2395<sup>1</sup> om övergångsarrangemang i förordning (EU) nr 575/2013 för att mildra inverkan på kapitalbasen av införandet av *International Financial Reporting Standard 9 om finansiella instrument* (IFRS 9). Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/630<sup>2</sup> infördes i förordning (EU) nr 575/2013 ett krav på minsta förlusttäckning för nödlidande exponeringar, en så kallad säkerhetsmekanism. Vidare infördes genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876<sup>3</sup> i förordning (EU) nr 575/2013 några av de sista delarna av Basel III-reglerna. Dessa delar inbegriper bland annat en ny definition av bruttosoliditetsgrad och en bruttosoliditetsbuffert, som hindrar instituten från att öka sin skuldsättning alltför mycket, samt en mer förmånlig tillsynsbehandling av vissa programvarutillgångar och en mer förmånlig behandling av vissa lån med pensioner och löner som säkerhet, en reviderad stödfaktor för lån till små och medelstora företag (*nedan kallad stödfaktorn för små och medelstora företag*) och en ny stödfaktor för justering av kapitalbaskraven för kreditrisken för exponeringar mot enheter som driver eller finansierar fysiska strukturer eller faciliteter, system och nätverk som tillhandahåller eller stöder viktiga offentliga tjänster (*nedan kallad stödfaktorn för infrastruktur*).<sup>4</sup>

- (3) Den allvarliga ekonomiska chock som orsakats av covid-19-pandemin och de exceptionella åtgärderna för att begränsa pandemins spridning har långtgående effekter på ekonomin. Företagen drabbas av avbrott i leveranskedjorna, tillfälliga nedläggningar och minskad efterfrågan, medan hushållen står inför arbetslöshet och fallande inkomster. Offentliga myndigheter på unions- och medlemsstatsnivå har vidtagit

---

<sup>1</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2395 av den 12 december 2017 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller övergångsarrangemang för att mildra inverkan på kapitalbasen av införandet av IFRS 9 och för hanteringen av vissa av den offentliga sektorns exponeringar uttryckta i en medlemsstats nationella valuta som stora exponeringar (EUT L 345, 27.12.2017, s. 27).

<sup>2</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/630 av den 17 april 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller minsta förlusttäckning för nödlidande exponeringar (EUT L 111, 25.4.2019, s. 4).

<sup>3</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 av den 20 maj 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot, krav för kapitalbas och kvalificerade skulder, motpartsrisk, marknadsrisk, exponeringar mot centrala motparter, exponeringar mot företag för kollektiva investeringar, stora exponeringar, rapporteringskrav och krav på offentliggörande av information, samt av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 150, 7.6.2019, s. 1).

kraftfulla åtgärder för att stödja hushåll och solventa företag att bemästra denna allvarliga men tillfälliga avmattning i den ekonomiska aktiviteten och den likviditetsbrist som den orsakar.

- (4) Instituterna kommer att spela en viktig roll för att bidra till återhämtningen. Samtidigt kommer de sannolikt även att påverkas av den försämrade ekonomiska situationen. **De europeiska tillsynsmyndigheterna och** de behöriga myndigheterna har tillfälligt tillhandahållit kapital, likviditet och operativ hjälp till institut så att de kan fortsätta att fylla sin funktion när det gäller att finansiera den reala ekonomin under dessa försvårade omständigheter. **I synnerhet** har kommissionen, Europeiska centralbanken och **Europeiska tillsynsmyndigheten** (Europeiska bankmyndigheten), **inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010<sup>1</sup> (EBA)** förtydligat tillämpningen av den flexibilitet som redan finns i förordning (EU) nr 575/2013 genom att utfärda tolkningar och vägledning för tillämpningen av tillsynsregelverket i samband med covid-19-pandemin<sup>2</sup>. **Sådan vägledning är bland annat tolkningsmeddelandet från kommissionen av den 28 april 2020 om tillämpningen av regelverken för redovisning och tillsyn för att underlätta bankernas utlåning i EU - Stöd till företag och hushåll under covid-19-pandemin.** Som en reaktion på pandemin medger Baselkommittén också viss flexibilitet vid tillämpningen av internationella standarder<sup>3</sup>.
- (5) Det är viktigt att institut använder sitt kapital där det behövs mest och att unionens regelverk underlättar detta, samtidigt som det säkerställs att instituten agerar med försiktighet. Utöver den flexibilitet som medges av de befintliga reglerna skulle riktade

---

<sup>1</sup> **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).**

<sup>2</sup> Bland annat kommissionens meddelande till Europaparlamentet och rådet – Kommissionens tolkningsmeddelande om tillämpningen av regelverken för redovisning och tillsyn för att underlätta bankernas utlåning i EU – Stöd till företag och hushåll under covid-19-pandemin, COM(2020)169, 28.4.2020. Pressmeddelande om att ECB:s banktillsyn ger ytterligare flexibilitet till bankerna som reaktion på coronaviruset, och tillhörande frågor och svar, 20 mars 2020, <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/> EBA:s uttalande om tillämpningen av tillsynsregelverket avseende fallissemang, anstånd och IFRS 9 mot bakgrund av covid-19-åtgärder, 25 mars 2020, finns på: <https://eba.europa.eu/eba-provides-clarity-banks-consumers-application-prudential-framework-light-covid-19-measures>.

<sup>3</sup> Se pressmeddelande om att Baselkommittén anger ytterligare åtgärder för att mildra effekterna av covid-19, 3 april 2020, <https://www.bis.org/press/p200403.htm>

ändringar av förordning (EU) nr 575/2013 säkerställa att tillsynsregelverket samspelar på ett smidigt sätt med de olika åtgärder som vidtas för att hantera covid-19-pandemin.

- (6) De extraordinära omständigheterna i samband med covid-19-pandemin och utmaningar av en aldrig tidigare skådad omfattning kräver omedelbara åtgärder för att se till att instituten har förutsättningar att effektivt slussa medel till företag och hushåll, och absorbera den ekonomiska chock som orsakats av pandemin.
- (7) Garantier som ges i samband med covid-19-pandemin av nationella regeringar eller andra offentliga organ **som anses vara lika kreditvärda** enligt reglerna för kreditriskreducering i del tre ■ i förordning (EU) nr 575/2013 är, vad **gäller** de riskreducerande effekterna, jämförbara med garantier från officiella exportkreditorgan som avses i artikel 47c i förordning (EU) nr 575/2013. Det är därför motiverat att anpassa kraven på minsta förlusttäckning för nödlidande exponeringar som omfattas av garantier från nationella regeringar eller andra offentliga organ till kraven på de exponeringar som omfattas av garantier från officiella exportkreditorgan. ■
- (8) I samband med covid-19-pandemin har det framkommit belegg som tyder på att möjligheten att tillfälligt utesluta vissa centralbanksexponeringar från beräkningen av ett instituts totala exponeringsmått, enligt vad som anges i artikel 429a i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876, kan vara väsentlig under en krissituation. **Handlingsutrymmet för att utesluta sådana exponeringar blir dock tillämpligt först den 28 juni 2021. Före detta datum kunde de behöriga myndigheterna därför inte använda sig av detta instrument för att hantera den ökning av centralbanksexponeringar som förväntas uppstå på grund av de penningpolitiska åtgärder som vidtas för att mildra de ekonomiska konsekvenserna av covid-19-pandemin.** Det verkar **dessutom** som att **instrumentets** effektivitet försämras på grund av den minskade flexibilitet som följer av den kompensationsmekanism som är kopplad till sådana tillfälliga uteslutanden, **vilket** skulle begränsa institutens möjligheter att öka centralbanksexponeringar i en krissituation. I slutändan kan detta leda till att **ett institut** tvingas minska sin utlåning till hushåll och företag. För att undvika oönskade konsekvenser i samband med kompensationsmekanismen och för att säkerställa att uteslutandet blir effektivt vid eventuella framtida chocker och kriser, bör **därför** kompensationsmekanismen ändras. **För att säkerställa att det finns ett sådant handlingsutrymme under den nuvarande pandemin bör det dessutom finnas en**

***möjlighet att tillfälligt utesluta vissa centralbanksexponeringar redan*** innan det krav på bruttosoliditetsgrad som fastställs i artikel 92.1 d i förordning (EU) nr 575/2013 blir tillämpligt ■ den 28 juni 2021. Under tiden, innan de ändrade bestämmelser om beräkning av bruttosoliditetsgraden som införs genom förordning (EU) 2019/876 blir tillämpliga, bör artikel 429a fortsätta att tillämpas i enlighet med de bestämmelser som införs genom kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/62<sup>1</sup>.

- (9) Många ■ institut som är verksamma i unionen omfattas av IFRS 9 sedan den 1 januari 2018. I enlighet med de internationella standarder som antagits av Baselkommittén infördes genom förordning (EU) 2017/2395 övergångsarrangemang i förordning (EU) nr 575/2013 för att mildra den potentiellt betydande negativa inverkan på institutens kärnprimärkapital till följd av redovisning av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9.
- (10) Tillämpning av IFRS 9 under den ekonomiska tillbakagång som orsakas av covid-19-pandemin ***skulle kunna*** leda till en plötslig och betydande ökning av avsättningar för förväntade kreditförluster, eftersom det för ***många exponeringar*** skulle ***kunna*** bli nödvändigt att beräkna de förväntade förlusterna under exponeringarnas löptid. ***Baselkommittén och de europeiska tillsynsmyndigheterna har klargjort att institut inte förväntas att mekaniskt tillämpa sina befintliga metoder för förväntade kreditförluster i en sådan exceptionell situation som covid-19-pandemin, utan att istället utnyttja den flexibilitet som är inbyggd i IFRS 9, till exempel att fästa vederbörlig vikt vid långsiktiga ekonomiska trender.*** Baselkommittén enades den 3 april 2020 om att tillåta mer flexibilitet vid tillämpningen av övergångsbestämmelserna för att fasa in effekterna av IFRS 9. För att begränsa den volatilitet i det lagstadgade kapitalet som skulle ***kunna*** uppstå om covid-19-pandemin leder till en betydande ökning av avsättningar för förväntade kreditförluster är det nödvändigt att förlänga övergångsarrangemangen även i unionsrätten.
- (11) För att mildra den inverkan som en plötslig ökning av avsättningar för förväntade kreditförluster skulle ***kunna*** få på institutens kapacitet att låna ut till kunder då det behövs som allra mest, bör övergångsarrangemangen förlängas med två år, och instituten bör tillåtas att till sitt kärnprimärkapital återföra alla ökningsar av nya

---

<sup>1</sup> Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/62 av den 10 oktober 2014 om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller bruttosoliditetsgraden (EUT L 11, 17.1.2015, s. 37).

avsättningar för förväntade kreditförluster som de redovisar under 2020 och 2021 för sina finansiella tillgångar *som inte* är kreditförsämrade. *Dessa ändringar* skulle ge ytterligare lättnad vad gäller covid-19-*pandemins* inverkan på institutens eventuella ökade avsättningsbehov på grund av IFRS 9, samtidigt som övergångsarrangemangen bibehålls för de belopp för förväntade kreditförluster som fastställts före covid-19-*pandemin*.

- (12) Institut som *har beslutat att utnyttja eller att* inte utnyttja övergångsarrangemangen tidigare *bör ha* möjlighet att ändra beslutet när som helst under *den nya* övergångsperioden efter *förhandstillstånd* från den behöriga myndigheten, *som bör säkerställa att ett sådant beslut inte motiveras av skäl som hör samman med regleringsarbitrage*. Därefter, och *förutsatt att den behöriga myndigheten ger sitt förhandstillstånd*, bör instituten ha möjlighet *att besluta att sluta* tillämpa övergångsarrangemangen.
- (12a) *De extraordinära effekterna av covid-19-pandemin kommer också till uttryck i de extrema volatilitetsnivåerna på finansmarknaderna, som i kombination med osäkerhet leder till ökad avkastning på statsskuld, som i sin tur leder till orealiserade förluster i bankernas innehav av statspapper. För att mildra de betydande negativa effekterna av statsskuldsmarknadernas volatilitet på bankernas lagstadgade kapital och därmed på institutens kapacitet att låna ut till kunder bör ett tillfälligt covid-19-relaterat försiktighetsfilter som skulle neutralisera dessa effekter återinföras under den period som berörs av covid-19-pandemin.*
- (12b) *Instituten är skyldiga att dagligen göra utfallstester av sina interna modeller för att bedöma om dessa modeller genererar tillräckliga kapitalkrav för att absorbera handelsförluster. Icke uppfyllda utfallstestkrav, även kallade överskridanden, skulle om de överstiger ett visst antal per år leda till att en ytterligare kvantitativ multiplikator tillämpas på kapitalbaskraven för marknadsrisk som beräknas med hjälp av interna modeller. Utfallstestkravet är därför ytterst procykliskt under en period med extrem volatilitet som den som orsakas av covid-19-pandemin. Till följd av krisen har den kvantitativa multiplikatorn för marknadsrisk som tillämpas på interna modeller ökat betydligt. Baselkommitténs regelverk för marknadsrisk tillåter visserligen behöriga myndigheter att mildra stötarna av sådana extraordinära händelser i de interna modellerna för marknadsrisk, men ett sådant tillsynsmässigt*

*handlingsutrymme står inte helt till förfogande enligt förordning (EU) nr 575/2013. Därför bör det införas ytterligare flexibilitet för de behöriga myndigheterna att mildra de negativa effekterna av den extrema marknadsvolatilitet som observerats under covid-19-pandemin så att de kan utesluta de överskridanden som skett mellan den 1 januari 2020 och den 31 december 2021 och som inte är en följd av brister i de interna modellerna. På grundval av erfarenheterna från covid-19-pandemin bör kommissionen bedöma om sådan flexibilitet bör ställas till förfogande även under framtida perioder med extrem marknadsvolatilitet.*

- (13) I mars 2020 reviderade gruppen av centralbankschefer och tillsynschefer ■ tidsplanen för genomförandet av de sista delarna av Basel *III*-reglerna. De flesta av dessa sista delar har ännu inte genomförts i unionsrätten, men kravet på bruttosoliditetsbuffert för globala systemviktiga institut har redan genomförts genom de ändringar som *införts* genom förordning (EU) 2019/876. *För att säkerställa lika spelregler internationellt för institut som är etablerade i unionen och som bedriver verksamhet även utanför unionen* bör därför tillämpningsdatumet för kravet på bruttosoliditetsbuffert *i den förordningen* skjutas upp med ett år, till den 1 januari 2023. Med en senarelagd tillämpning av kravet på bruttosoliditetsbuffert skulle det under perioden för förlängningen inte leda till några konsekvenser om kravet inte uppfylls enligt artikel 141c i direktiv 2013/36/EU och inte till några utdelningsrestriktioner enligt artikel 141b i samma direktiv.
- (14) *När det gäller* lån som beviljats av kreditinstitut till pensionärer eller anställda med avtal om tillsvidareanställning mot ovillkorlig överföring av en del av låntagarens pension eller lön till det kreditinstitutet, ändrades artikel 123 i förordning (EU) nr 575/2013 genom förordning (EU) 2019/876 för att möjliggöra *den mer förmånliga behandlingen* av sådana lån. Tillämpning av en sådan behandling i samband med covid-19-pandemin skulle uppmuntra instituten att öka utlåningen till anställda och pensionärer. Det är därför nödvändigt att tidigarelägga tillämpningsdagen för denna bestämmelse så att den kan användas av instituten ■ under covid-19-pandemin.
- (15) ■ *Eftersom stödfaktorn för små och medelstora företag och stödfaktorn för infrastruktur* möjliggör en mer förmånlig behandling av vissa exponeringar mot små och medelstora företag och mot infrastruktur skulle de, om de tillämpas i samband med covid-19-pandemin, uppmuntra instituten att öka den välbehövliga utlåningen till *dess*



enheter. Det är därför nödvändigt att tidigarelägga tillämpningsdagen för dessa två stödfaktorer så att de *redan* kan användas av instituten under covid-19-pandemin.

(16) Tillsynsbehandlingen av vissa programvarutillgångar *ändrades* genom förordning (EU) 2019/876 för att ytterligare stödja övergången till en mer digitaliserad banksektor. Mot bakgrund av en påskyndad användning av digitala tjänster som ett resultat av offentliga åtgärder för att hantera covid-19-pandemin bör *tillämpningsdagen* av dessa ändringar tidigareläggas.

*(16a) Offentlig finansiering genom emission av statsobligationer denominerade i en annan medlemsstats valuta kan vara nödvändig för att stödja åtgärder för att bekämpa följderna av covid-19-pandemin. För att undvika onödiga begränsningar för institut som investerar i sådana obligationer är det lämpligt att återinföra övergångsarrangemangen för de exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker som är denominerade i en annan medlemsstats valuta med avseende på deras behandling enligt kreditriskreglerna och att förlänga övergångsarrangemangen när det gäller deras behandling enligt gränsvärdena för stora exponeringar.*

*(16b) Under 2017 reviderade Baselkommittén beräkningen av bruttosoliditetsgradens exponeringsvärde för avistaköp och avistaförsäljning som väntar på avveckling för att säkerställa att behandlingen korrekt återspeglar den inneboende hävstångseffekten i dessa handelstransaktioner och att eventuella redovisningsskillnader inte påverkar beräkningen bland institut med jämförbara positioner. I unionen infördes revideringen genom förordning (EU) 2019/876. Denna mer förmånliga behandling blir dock först tillämplig från och med den 28 juni 2021. Med tanke på att ändringen skulle avspegla en transaktions faktiska hävstångseffekt på ett lämpligare sätt och samtidigt öka en banks kapacitet att låna ut och absorbera förluster under covid-19-pandemin, bör bankerna därför redan ha möjlighet att tillfälligt tillämpa den reviderade beräkningen innan den bestämmelse som införs genom förordning (EU) 2019/876 blir tillämplig på alla banker i unionen.*

*(16c) Under de exceptionella omständigheter som framkallats av covid-19-pandemin förväntas de berörda parterna bidra till insatserna för återhämtning. Europeiska bankmyndigheten, Europeiska centralbanken och andra behöriga myndigheter har utfärdat rekommendationer till institut om att avstå från utdelningar och återköp av*

*aktier under covid-19-pandemin. För att säkerställa en konsekvent tillämpning av sådana rekommendationer bör de behöriga myndigheterna till fullo utnyttja sina tillsynsbefogenheter, inbegripet befogenheter att införa bindande utdelningsrestriktioner för institut eller begränsningar av rörliga ersättningar, när så är lämpligt, i enlighet med direktiv 2013/36/EU. På grundval av erfarenheterna från covid-19-pandemin bör kommissionen bedöma huruvida de behöriga myndigheterna bör beviljas ytterligare bindande befogenheter att införa utdelningsrestriktioner under exceptionella omständigheter.*

- (17) Eftersom målet för denna förordning, nämligen att maximera kreditinstitutens kapacitet att låna ut och att absorbera förluster i samband med covid-19-pandemin, samtidigt som det säkerställs att de är fortsatt motståndskraftiga, inte i tillräcklig utsträckning kan uppnås av medlemsstaterna utan snarare, på grund av åtgärdens omfattning eller verkningar, kan uppnås bättre på unionsnivå, kan unionen vidta åtgärder i enlighet med subsidiaritetsprincipen i artikel 5 i fördraget om Europeiska unionen. I enlighet med proportionalitetsprincipen i samma artikel går denna förordning inte utöver vad som är nödvändigt för att uppnå detta mål.
- (18) För att de extraordinära stödåtgärder som vidtas för att mildra effekterna av covid-19-pandemin ska vara fullt effektiva när det gäller att göra banksektorn mer motståndskraftig och ge instituten incitament att fortsätta sin utlåning, är det nödvändigt att den mildrande effekten av dessa åtgärder omedelbart återspeglas i hur de lagstadgade kapitalkraven fastställs. Med tanke på att det är brådskande att ändra *tillsynsregelverket* på detta sätt bör denna förordning träda i kraft dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.
- (19) **Med beaktande av denna brådskande har det ansetts lämpligt att skapa ett undantag** från den åttaveckorsperiod som avses i artikel 4 i protokoll nr 1 om de nationella parlamentens roll i Europeiska unionen, fogat till fördraget om Europeiska unionen, fördraget om Europeiska unionens funktionssätt och fördraget om upprättandet av Europeiska atomenergigemenskapen.
- (20) Förordningarna (EU) nr 575/2013 och (EU) 2019/876 bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar av förordning (EU) nr 575/2013

Förordning (EU) nr 575/2013 ska ändras på följande sätt:

**(-1) I artikel 47c.4 ska inledningsfrasen ersättas med följande:**

**“4. Genom undantag från punkt 3 ska följande faktorer tillämpas för den del av den nödlidande exponeringen som garanteras eller försäkras av ett officiellt exportkreditorgan eller garanteras eller motgaranteras av en godtagbar utfärdare av kreditriskskydd enligt artikel 201.1 a–e, osäkrade exponeringar som skulle åsättas en riskvikt på 0 % enligt del tre avdelning II kapitel 2:”**

**(-1a) Artikel 114.6 ska utgå.**

**(-1b) I artikel 150.1.d ska led ii ersättas med följande:**

**”ii) exponeringar mot den nationella regeringen och centralbanker åsätts 0% riskvikt enligt artikel 114.2 eller 114.4.”**

**(1) Artikel 429a, ändrad genom förordning (EU) 2019/876, ska ändras på följande sätt:**

**(a) I punkt 1 ska inledningsfrasen i led n ersättas med följande:**

**”n) Följande exponeringar mot institutets centralbank med förbehåll för de villkor som fastställs i punkterna 5 och 6:”**

**(aa) Punkt 5 ska ändras på följande sätt:**

**i) Inledningsfrasen ska ersättas med följande:**

**”Instituten får utesluta de exponeringar som anges i punkt 1 n om samtliga följande villkor är uppfyllda:”**

**ii) Led b ska ersättas med följande:**

**”b) Undantaget är beviljat för en begränsad tidsperiod på högst ett år.”**

**iii) Följande led ska införas:**

**”c) Institutets behöriga myndighet har efter samråd med relevant centralbank fastställt den dag då de exceptionella omständigheterna anses ha börjat och**

*offentligt tillkännagivit detta datum. Datumet ska fastställas till slutet på ett kvartal.”*

(b) I punkt 7 ska definitionerna av  $EM_{LR}$  och CB ersättas med följande:

” $EM_{LR}$  = institutets totala exponeringsmått enligt definitionen i artikel 429.4, inbegripet de exponeringar som utesluts i enlighet med punkt 1 n i denna artikel, på *det datum* som avses i punkt 5 c i denna artikel, och

CB = det *dagliga* genomsnittliga totala värdet av institutets exponeringar mot sin centralbank, *beräknat över centralbankens fullständiga reservuppfyllandeperiod som närmast föregick det datum som avses i punkt 5 c* och som kan uteslutas i enlighet med punkt 1 **■** .”

(1a) *Artikel 467 ska utgå.*

(1b) *Artikel 468 ska ersättas med följande:*

*”Artikel 468*

*Tillfällig behandling av orealiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde genom annat totalresultat med anledning av covid-19-pandemin*

*1. Genom undantag från artikel 35 får instituten under perioden från och med den 1 januari 2020 till och med den 31 december 2022 från beräkningen av sina kärnprimärkapitalposter utesluta det belopp A som fastställs i enlighet med följande formel:*

$$A=a \cdot f$$

*där*

*a= beloppet för orealiserade vinster och förluster som ackumulerats sedan den 31 december 2019 och som redovisas i ”Förändringar i verkligt värde av skuldinstrument värderade till verkligt värde genom annat totalresultat” i balansräkningen, som motsvarar exponeringar mot nationella regeringar, delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter som avses i artikel 115.2 och mot offentliga organ som avses i artikel 116.4, utom sådana som är kreditförsämrade enligt definitionen i bilaga A till bilagan till kommissionens förordning (EG) nr 1126/2008 (”Bilaga avseende IFRS 9”). och*

*f = den tillämpliga faktorn för varje rapporteringsår under övergångsperioden i enlighet med punkt 2.*

*2. Instituterna ska tillämpa följande f-faktorer för att beräkna belopp A enligt punkt 1:*

*a) 1 under perioden från och med den 1 januari 2020 till och med den 31 december 2020.*

*b) 0,7 under perioden från och med den 1 januari 2021 till och med den 31 december 2021.*

*c) 0,4 under perioden från och med den 1 januari 2022 till och med den 31 december 2022.*

*3. Ett institut ska besluta huruvida det ska tillämpa de arrangemang som anges i denna artikel och ska informera den behöriga myndigheten om sitt beslut senast 45 dagar före den rapporteringsdag från och med vilken institutet först får tillämpa den tillfälliga behandlingen. Under förutsättning att den behöriga myndigheten gett sitt förhandstillstånd får institutet under övergångsperioden på engångsbasis dra tillbaka sitt ursprungliga beslut. Om instituten tillämpar de arrangemang som anges i denna artikel ska de offentliggöra detta.*

*4. Om ett institut i sitt kärnprimärkapital inkluderar ett belopp för orealiserade förluster i enlighet med punkt 1 i denna artikel ska institutet göra en ny beräkning av alla de krav som fastställs i denna förordning och i direktiv 2013/36/EU och som använder någon av följande poster:*

*a) Det belopp för uppskjutna skattefordringar som dras av från kärnprimärposterna i enlighet med artikel 36.1 c eller åsätts en riskvikt i enlighet med artikel 48.4.*

*b) Beloppet för specifika kreditriskjusteringar.*

*Vid omräkning av kravet ska institutet inte beakta de effekter som avsättningar för förväntade kreditförluster avseende exponeringar mot de nationella regeringar, delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter som avses i artikel 115.2 och offentliga organ som avses i artikel 116.4, utom sådana som är kreditförsämrade enligt definitionen i bilaga A till bilagan avseende IFRS 9.*

**5. Förutom att offentliggöra den information som krävs enligt del åtta ska de institut som har valt att tillämpa de övergångsarrangemang som anges i denna artikel, under de perioder som anges i punkt 2 i denna artikel, offentliggöra de belopp för kapitalbas, kärnprimärkapital och primärkapital, total kapitalrelation, kärnprimärkapitalrelation, primärkapitalrelation och bruttosoliditetsgrad som de skulle ha om de inte tillämpade denna artikel.”**

(2) Artikel 473a ska ändras på följande sätt:

(a) Punkt 1 ska ändras på följande sätt:

i) I första stycket ska inledningsfrasen ersättas med följande:

”Genom undantag från artikel 50 och till dess att de övergångsperioder som fastställs i punkterna 6 och 6a i den här artikeln löpt ut får följande inkludera det belopp som beräknas i enlighet med den här punkten i sitt kärnprimärkapital:”

ii) Andra stycket ska ersättas med följande:

”Det belopp som avses i första stycket ska beräknas som summan av följande:

a) För exponeringar som omfattas av riskvägning i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2, beloppet ( $AB_{SA}$ ) beräknat i enlighet med följande formel:

$$AB_{SA} = (A_{2,SA} - t_1) \cdot f_1 + (A_{4,SA} - t_2) \cdot f_2 + (A_{SA}^{old} - t_3) \cdot f_1$$

där

$A_{2,SA}$  = det belopp som beräknats i enlighet med punkt 2.

$A_{4,SA}$  = det belopp som beräknats i enlighet med punkt 4 på grundval av de belopp som beräknats i enlighet med punkt 3.

$$A_{SA}^{old} = \max\{P_{1.1.2020}^{SA} - P_{1.1.2018}^{SA}; 0\}$$

$P_{1.1.2020}^{SA}$  = *summan av de förväntade kreditförlusterna under tolv månader, fastställd i enlighet med punkt 5.5.5 i bilagan avseende IFRS 9 och beloppet av förlustreserven för de förväntade kreditförlusterna för återstående löptid, fastställt i enlighet med punkt 5.5.3 i bilagan avseende IFRS 9, exklusive förlustreserven för förväntade kreditförluster för återstående löptid för finansiella tillgångar som är kreditförsämrade*

*enligt definitionen i bilaga A i bilagan avseende IFRS 9 per den 1 januari 2020.*

*$P_{1.1.2018}^{SA}$  = summan av de förväntade kreditförlusterna under tolv månader, fastställd i enlighet med punkt 5.5.5 i bilagan avseende IFRS 9 och beloppet av förlustreserven för de förväntade kreditförlusterna för återstående löptid, fastställt i enlighet med punkt 5.5.3 i bilagan avseende IFRS 9, exklusive förlustreserven för förväntade kreditförluster för återstående löptid för finansiella tillgångar som är kreditförsämrade enligt definitionen i bilaga A till bilagan avseende IFRS 9 per den 1 januari 2018 eller den dag IFRS 9 tillämpas för första gången, beroende på vilket som infaller senast.*

$f_1$  = tillämplig faktor enligt punkt 6.

$f_2$  = tillämplig faktor enligt punkt 6a.

$t_1$  = ökningen av kärnprimärkapitalet som beror på skatteavdrag av beloppet  $A_{2,SA}$ .

$t_2$  = ökningen av kärnprimärkapitalet som beror på skatteavdrag av beloppet  $A_{4,SA}$ ;

*$t_3$  = ökningen av kärnprimärkapitalet som beror på skatteavdrag av beloppet  $A_{SA}^{old}$ .*

- b) För exponeringar som omfattas av riskvägning i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3, beloppet ( $AB_{IRB}$ ) beräknat i enlighet med följande formel:

$$AB_{IRB} = (A_{2,IRB} - t_1) \cdot f_1 + (A_{4,IRB} - t_2) \cdot f_2 + (A_{IRB}^{old} - t_3) \cdot f_1$$

där

$A_{2,IRB}$  = det belopp som beräknats i enlighet med punkt 2 *som justerats* i enlighet med punkt 5 a.

$A_{4,IRB}$  = det belopp som beräknats i enlighet med punkt 4 på grundval av de belopp som beräknats i enlighet med punkt 3 justerat i enlighet med punkt 5 b och c.

$$A_{IRB}^{old} = \max\{P_{1.1.2020}^{IRB} - P_{1.1.2018}^{IRB}; 0\};$$

$P_{1.1.2020}^{IRB}$  = summan av de förväntade kreditförlusterna under tolv månader, fastställd i enlighet med punkt 5.5.5 i bilagan avseende IFRS 9 och beloppet av förlustreserven för de förväntade kreditförlusterna för återstående löptid, fastställt i enlighet med punkt 5.5.3 i bilagan avseende IFRS 9, exklusive förlustreserven för förväntade kreditförluster för återstående löptid för finansiella tillgångar som är kreditförsämrade enligt definitionen i bilaga A till bilagan avseende IFRS 9, minskad med summan av därmed sammanhängande förväntade förlustbelopp för samma exponeringar som har beräknats i enlighet med artikel 158.5, 158.6 och 158.10 per den 1 januari 2020. Om beräkningen leder till ett negativt tal ska institutet fastställa värdet  $P_{1.1.2020}^{IRB}$  till noll.

$P_{1.1.2018}^{IRB}$  = summan av de förväntade kreditförlusterna under tolv månader, fastställd i enlighet med punkt 5.5.5 i bilagan avseende IFRS 9 och beloppet av förlustreserven för de förväntade kreditförlusterna för återstående löptid, fastställt i enlighet med punkt 5.5.3 i bilagan avseende IFRS 9, exklusive förlustreserven för förväntade kreditförluster för återstående löptid för finansiella tillgångar som är kreditförsämrade enligt definitionen i bilaga A till bilagan avseende IFRS 9 per den 1 januari 2018 eller den dag då IFRS tillämpas för första gången, beroende på vilket som infaller senast, minskad med summan av därmed sammanhängande förväntade förlustbelopp för samma exponeringar som har beräknats i enlighet med artikel 158.5, 158.6 och 158.10. Om beräkningen leder till ett negativt tal ska institutet fastställa värdet av  $P_{1.1.2018}^{IRB}$  till noll.

$f_1$  = tillämplig faktor enligt punkt 6.

$f_2$  = tillämplig faktor enligt punkt 6a.

$t_1$  = ökningen av kärnprimärkapitalet som beror på skatteavdrag av beloppet  $A_{2,IRB}$ .

$t_2$  = ökningen av kärnprimärkapitalet som beror på skatteavdrag av beloppet  $A_{4,IRB}$ .



$t_3 = \text{ökningen av kärnprimärkapitalet som beror på skatteavdrag av beloppet } A_{IRB}^{\text{old}}$  ”.

(b) I punkt 3 ska *leden a och b* ersättas med följande:

*”a) summan av de förväntade kreditförlusterna under tolv månader, fastställd i enlighet med punkt 5.5.5 i bilagan avseende IFRS 9 och beloppet av förlustreserven för de förväntade kreditförlusterna för återstående löptid, fastställt i enlighet med punkt 5.5.3 i bilagan avseende IFRS 9, exklusive förlustreserven för förväntade kreditförluster för återstående löptid för finansiella tillgångar som är kreditförsämrade enligt definitionen i bilaga A i bilagan avseende IFRS 9 på rapporteringsdagen, och, om de omfattas av artikel 468, exklusive förväntade kreditförluster som fastställts för exponeringar som bokförts till verkligt värde genom annat totalresultat i enlighet med punkt 4.1.2 A i bilagan avseende IFRS 9.*

b) Summan av de förväntade kreditförlusterna under tolv månader, fastställd i enlighet med punkt 5.5.5 i bilagan avseende IFRS 9 och beloppet av förlustreserven för de förväntade kreditförlusterna för återstående löptid, fastställt i enlighet med punkt 5.5.3 i bilagan avseende IFRS 9, exklusive förlustreserven för förväntade kreditförluster för återstående löptid för finansiella tillgångar som är kreditförsämrade enligt definitionen i bilaga A till bilagan avseende IFRS 9 *och, om de omfattas av artikel 468, exklusive förväntade kreditförluster som fastställts för exponeringar som bokförts till verkligt värde genom annat totalresultat i enlighet med punkt 4.1.2 A i bilagan avseende IFRS 9*, per den 1 januari 2020 eller den dag IFRS 9 tillämpas för första gången, beroende på vilket som infaller senast.”

(c) I punkt 5 ska *leden a och b* ersättas med följande:

*”b) Instituterna ska ersätta det belopp som har beräknats i enlighet med punkt 3 a i denna artikel med summan av de förväntade kreditförlusterna under tolv månader, fastställd i enlighet med punkt 5.5.5 i bilagan avseende IFRS 9 och beloppet av förlustreserven för de förväntade kreditförlusterna för återstående löptid, fastställt i enlighet med punkt 5.5.3 i bilagan avseende IFRS 9, exklusive förlustreserven för förväntade kreditförluster för återstående löptid*

*för finansiella tillgångar som är kreditförsämrade enligt definitionen i bilaga A i bilagan avseende IFRS 9 och, om de omfattas av artikel 468, exklusive förväntade kreditförluster som fastställts för exponeringar som bokförts till verkligt värde genom annat totalresultat i enlighet med punkt 4.1.2 A i bilagan avseende IFRS, per den 1 januari 2018 eller den dag IFRS 9 tillämpas för första gången, minskad med summan av därmed sammanhängande förväntade förlustbelopp för samma exponeringar som har beräknats i enlighet med artikel 158.5, 158.6 och 158.10 på rapporteringsdagen. Om beräkningen leder till ett negativt tal ska institutet fastställa värdet på beloppet som avses i punkt 3 a i denna artikel till noll.*

c) Institutet ska ersätta det belopp som har beräknats i enlighet med punkt 3 b i den här artikeln med summan av de förväntade kreditförlusterna under tolv månader, fastställd i enlighet med punkt 5.5.5 i bilagan avseende IFRS 9 och beloppet av förlustreserven för de förväntade kreditförlusterna för återstående löptid, fastställt i enlighet med punkt 5.5.3 i bilagan avseende IFRS 9, exklusive förlustreserven för förväntade kreditförluster för återstående löptid för finansiella tillgångar som är kreditförsämrade enligt definitionen i bilaga A till bilagan avseende IFRS 9 och, *om de omfattas av artikel 468, exklusive förväntade kreditförluster som fastställts för exponeringar som bokförts till verkligt värde genom annat totalresultat i enlighet med punkt 4.1.2 A i bilagan avseende IFRS*, per den 1 januari 2020 eller den dag IFRS 9 tillämpas för första gången, beroende på vilket som infaller senast, minskat med summan av därmed sammanhängande förväntade förlustbelopp för samma exponeringar som har beräknats i enlighet med artikel 158.5, 158.6 och 158.1 *per den 1 januari 2020 eller den dag IFRS 9 tillämpas för första gången, beroende på vilket som infaller senast.* Om beräkningen leder till ett negativt tal ska institutet fastställa värdet på beloppet som avses i punkt 3 b i den här artikeln till noll.”

(d) Punkt 6 ska ersättas med följande:

“6. Institutet ska tillämpa följande faktorer för att beräkna beloppen  $AB_{SA}$  and  $AB_{IRB}$  som avses i punkt 1 andra stycket a och b:

a) 0,7 under perioden från och med den 1 januari 2020 till och med den 31 december 2020.

- b) 0,5 under perioden från och med den 1 januari 2021 till och med den 31 december 2021.
- c) 0,25 under perioden från och med den 1 januari 2022 till och med den 31 december 2022.
- d) 0 under perioden från och med den 1 januari 2023 till och med den 31 december 2024.

Institut vars räkenskapsår inleds efter den 1 januari 2020 men före den 1 januari 2021 ska anpassa datumen i första stycket a–d så att de motsvarar deras räkenskapsår och ska meddela den behöriga myndigheten de anpassade datumen och offentliggöra dem.

Institut som börjar tillämpa redovisningsstandarder enligt punkt 1 den 1 januari 2021 eller senare ska tillämpa relevanta faktorer i enlighet med första stycket b–d, och börja med den faktor som motsvarar det år då de redovisningsstandarderna först tillämpades.”

- (e) Följande punkt ska införas:

”6a. Instituterna ska tillämpa följande faktorer  $f_2$  för att beräkna beloppen  $AB_{SA}$  and  $AB_{IRB}$  som avses i punkt 1 andra stycket a och b:

- a) 1 under perioden från och med den 1 januari 2020 till och med den 31 december 2020.
- b) 1 under perioden från och med den 1 januari 2021 till och med den 31 december 2021.
- c) 0,75 under perioden från och med den 1 januari 2022 till och med den 31 december 2022.
- d) 0,5 under perioden från och med den 1 januari 2023 till och med den 31 december 2023.
- e) 0,25 under perioden från och med den 1 januari 2024 till och med den 31 december 2024.

Institut vars räkenskapsår inleds efter den 1 januari 2020 men före den 1 januari 2021 ska anpassa datumen i första stycket a–e så att de motsvarar deras

räkenskapsår och ska meddela den behöriga myndigheten de anpassade datumen och offentliggöra dem.

Institut som börjar tillämpa redovisningsstandarder enligt punkt 1 den 1 januari 2021 eller senare ska tillämpa relevanta faktorer i enlighet med första stycket b–e, och börja med den faktor som motsvarar det år då de redovisningsstandarderna först tillämpades.”

(f) **Följande punkt ska läggas till:**

”7a. **Genom undantag från punkt 7 b får instituten**, vid omräkning av de krav som fastställs i denna förordning och i direktiv 2013/36/EU **■**, **åsätta en riskvikt på 100 %** till det belopp  $AB_{SA}$  som avses i led a i punkt 1 andra stycket **■**. **Vid beräkningen av det totala exponeringsmättet ska instituten lägga till beloppen  $AB_{SA}$  och  $AB_{IRB}$  som avses i punkt 1 andra stycket a och b till det totala exponeringsmättet.**

**Instituten får välja endast en gång om de vill använda den beräkning som anges i punkt 7 b eller den beräkning som anges i första stycket i denna punkt. Instituten ska offentliggöra sitt beslut.”**

(g) Punkt 8 ska ersättas med följande:

“8. Förutom att offentliggöra den information som krävs enligt del åtta ska de institut som har valt att tillämpa de övergångsarrangemang som anges i denna artikel under den period som anges i denna artikel **rapportera till de behöriga myndigheterna och** offentliggöra de belopp för kapitalbas, kärnprimärkapital och primärkapital, kärnprimärkapitalrelation, primärkapitalrelation, total kapitalrelation och bruttosoliditetsgrad som de skulle ha om de inte tillämpade denna artikel.”

(h) Punkt 9 ska ändras på följande sätt:

i) I första stycket ska andra meningen ersättas med följande:

”Om ett institut har fått förhandstillstånd av den behöriga myndigheten får det dra tillbaka sitt beslut under övergångsperioden.”

ii) I andra stycket ska andra och tredje meningen ersättas med följande:

I sådana fall ska institutet fastställa  $A_{4, SA}$ ,  $A_{4, IRB}$ ,  $A_{SA}^{old}$ ,  $A_{IRB}^{old}$ ,  $t_2$  och  $t_3$  som avses i punkt 1 till noll. Om ett institut har fått förhandstillstånd av den behöriga myndigheten får det dra tillbaka sitt beslut under övergångsperioden.”

(iii) Följande stycken ska läggas till:

”Ett institut som har beslutat att tillämpa de övergångsarrangemang som fastställs i denna artikel får besluta att inte tillämpa punkt 2 och ska i så fall informera den behöriga myndigheten om sitt beslut utan dröjsmål. I sådana fall ska institutet fastställa  $A_{2, SA}$ ,  $A_{2, IRB}$  och  $t_1$  som avses i punkt 1 till noll. Ett institut får dra tillbaka sitt beslut under övergångsperioden förutsatt att det har fått förhandstillstånd av den behöriga myndigheten.

De behöriga myndigheterna ska minst en gång om året underrätta EBA om hur denna artikel tillämpas av institut som står under deras tillsyn.”

**(2a) Artikel 495.2 ska utgå.**

**(3) Följande artiklar ska införas:**

**”Artikel 500a**

***Tillfällig behandling av statsskuld som emitterats i en annan medlemsstats valuta***

- 1. *Genom undantag från artikel 114.2, till och med den 31 december 2024, för exponeringar mot medlemsstaternas nationella regeringar och centralbanker vilka är denominerade och finansierade i en annan medlemsstats nationella valuta, ska***
  - a) till och med den 31 december 2022 den riskvikt som tillämpas på exponeringsvärdena vara 0 % av den riskvikt som åsatts dessa exponeringar i enlighet med artikel 114.2,***
  - b) under 2023 den riskvikt som tillämpas på exponeringsvärdena vara 20 % av den riskvikt som åsatts dessa exponeringar i enlighet med artikel 114.2,***
  - c) under 2024 den riskvikt som tillämpas på exponeringsvärdena vara 50 % av den riskvikt som åsatts dessa exponeringar i enlighet med artikel 114.2.***
- 2. *Genom undantag från artiklarna 395.1 och 493.4 får behöriga myndigheter tillåta att institut ådrar sig exponeringar enligt punkt 1 i denna artikel, upp till följande gränser:***

- a) 100 % av institutens primärkapital till och med den 31 december 2023.
- b) 75 % av institutens primärkapital till och med den 31 december 2024.
- c) 50 % av institutens primärkapital till och med den 31 december 2025.

*De begränsningar som avses i leden a, b och c i första stycket ska tillämpas på exponeringsvärdena efter det att hänsyn tagits till effekten av kreditriskreducering i enlighet med artiklarna 399–403.*

3. *Genom undantag från artikel 150.1 d ii får instituten, efter förhandstillstånd från de behöriga myndigheterna och i enlighet med de villkor som fastställs i artikel 150, tillämpa schablonmetoden även på exponeringar mot den nationella regeringen och centralbanken som åsätts 0 % riskvikt enligt punkt 1.*

#### *Artikel 500b*

*Tillfällig uteslutning av vissa exponeringar mot centralbanker från det totala exponeringsmättet med anledning av covid-19-pandemin*

1. *Genom undantag från artikel 429.4 får ett institut till och med den 27 juni 2021, från sitt totala exponeringsmätt utesluta följande exponeringar mot institutets centralbank, med förbehåll för de villkor som anges i punkterna 2 och 3:*
  - a) *Mynt och sedlar som är lagligt betalningsmedel i centralbankens jurisdiktion.*
  - b) *Tillgångar som motsvarar fordringar på centralbanken, inbegripet reserver som hålls vid centralbanken.*

*Det belopp som utesluts av institutet får inte överstiga det dagliga genomsnittet av de exponeringar som förtecknas i leden a och b i första stycket under den senaste fullständiga reservuppfyllandeperioden för institutets centralbank.*

2. *Ett institut får utesluta de exponeringar som anges i punkt 1 om institutets behöriga myndighet efter samråd med relevant centralbank har fastställt och offentligt förklarat att det föreligger sådana exceptionella omständigheter som motiverar uteslutningen för att underlätta genomförandet av penningpolitiken.*

*De exponeringar som utesluts i enlighet med punkt 1 ska uppfylla båda följande villkor:*

- a) *De är denominerade i samma valuta som institutets inlåning.*

*b) Deras genomsnittliga löptid överstiger inte i betydande grad den genomsnittliga löptiden för institutets inlåning.*

*Ett institut som i enlighet med punkt 1 utesluter exponeringar mot sin centralbank från sitt totala exponeringsmått ska också lämna information om den bruttosoliditetsgrad som det skulle ha om det inte uteslöt dessa exponeringar.”*

#### *Artikel 500c*

*Uteslutning av överskridanden från beräkningen av utfallstestsaddenden med anledning av covid-19-pandemin*

*Genom undantag från artikel 366.3 får de behöriga myndigheterna under exceptionella omständigheter och i enskilda fall tillåta att institut vid beräkningen av addenden i enlighet med artikel 366.3 utesluter de överskridanden som framgår av institutets utfallstest av hypotetiska eller faktiska förändringar, förutsatt att dessa överskridanden inte beror på brister i den interna modellen och att de inträffade mellan den 1 januari 2020 och den 31 december 2021.*

#### *Artikel 500d*

*Tillfällig beräkning av exponeringsvärdet av avistaköp och avistaförsäljningar som väntar på avveckling med anledning av covid-19-pandemin*

- 1. Genom undantag från artikel 429.4 får institut till och med den 27 juni 2021 beräkna exponeringsvärdet av avistaköp och avistaförsäljning som väntar på avveckling i enlighet med punkterna 2–4 i denna artikel.*
- 2. Institutet ska behandla kontanta medel kopplade till avistaförsäljning och värdepapper kopplade till avistaköp som kvarstår i balansräkningen fram till avvecklingsdagen såsom tillgångar enligt artikel 429.4 a.*
- 3. Institut som i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen använder handelsdagsredovisning i fråga om avistaköp och avistaförsäljning som väntar på avveckling ska omvända all kvittning mellan kontantfordringar kopplade till avistaförsäljning och kontantskulder kopplade till avistaköp som väntar på avveckling, trots att sådan kvittning i sig är tillåten enligt samma redovisningsram. Efter att de har omvänt all sådan kvittning i redovisningen får de emellertid kvitta*

*dessa kontantfordringar och kontantskulder mot varandra när både den avistaförsäljning och det avistaköp det gäller har avvecklats genom leverans mot betalning.*

4.  *Institut som i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen använder avvecklingsredovisning i fråga om avistaköp och avistaförsäljning som väntar på avveckling ska låta det fulla nominella värdet av de åtaganden att betala som följer av avistaköpen ingå i det totala exponeringsmättet.*

*Institutet får endast kvitta det fulla nominella värdet av betalningsåtaganden kopplade till avistaköp mot det fulla nominella värdet av kontantfordringar kopplade till avistaförsäljning i väntan på avveckling, förutsatt att båda följande villkor är uppfyllda:*

- a)  *Både avistaköpen och avistaförsäljningarna i fråga avvecklas genom leverans mot betalning.*
- b)  *Köpta och sålda finansiella tillgångar som är knutna till kontantskulder och kontantfordringar värderas till verkligt värde genom resultatet och ingår i institutets handelslager.*
5.  *Vid tillämpningen denna artikel ska avistaköp eller avistaförsäljning avse ett köp eller en försäljning av ett värdepapper enligt ett kontrakt som kräver att värdepapperet ska levereras inom den period som generellt tillämpas enligt lag eller praxis på den berörda marknaden.”*

*(3a) Följande artikel ska införas:*

*”Artikel 518b*

*Rapport om överskridanden och tillsynsbefogenheter för utdelningsrestriktioner*

*Senast den 31 december 2021 ska kommissionen rapportera till Europaparlamentet och rådet om huruvida exceptionella omständigheter som framkallar allvarliga ekonomiska störningar i de finansiella marknadernas korrekta funktion och integritet kan motivera att*

- a)  *de behöriga myndigheterna under sådana perioder får utesluta överskridanden som inte är ett resultat av brister i institutens interna modeller för marknadsrisk från dessa modeller,*
- b)  *de behöriga myndigheterna beviljas ytterligare bindande befogenheter att införa*



*restriktioner för institutens utdelningar under sådana perioder.*

*Kommissionen ska vid behov överväga ytterligare åtgärder.”*

## Artikel 2

### Ändringar av förordning (EU) 2019/876

Artikel 3 i förordning (EU) 2019/876 ska ändras på följande sätt:

(1) Följande punkt ska införas:

”3a. Följande led i artikel 1 i denna förordning ska tillämpas från och med den [dag då denna ändringsförordning träder i kraft]:

- a) Led 59 avseende bestämmelserna om behandling av vissa lån som beviljats av kreditinstitut till pensionärer eller anställda enligt artikel 123 i förordning (EU) nr 575/2013.
- b) Led 133 avseende bestämmelserna om justering för riskvägda icke-fallerade exponeringar mot små och medelstora företag som fastställs i artikel 501 i förordning (EU) nr 575/2013.
- c) Led 134 avseende justeringar av kapitalbaskraven för kreditrisken för exponeringar mot enheter som driver eller finansierar fysiska strukturer eller faciliteter, system och nätverk som tillhandahåller eller stöder väsentliga offentliga tjänster som fastställs i artikel 501a i förordning (EU) nr 575/2013.”

(2) Punkt 5 ska ersättas med följande:

“5. Artikel 1.46 b i den här förordningen ska, när det gäller det nya kapitalbaskravet för globalt systemviktiga institut enligt artikel 92.1a i förordning (EU) nr 575/2013, tillämpas från och med den 1 januari 2023.”

(3) Punkt 7 ska ersättas med följande:

“7. Artikel 1.18 i denna förordning ska, när det gäller artikel 36.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 som innehåller bestämmelsen om undantag från avdrag för försiktigt värderade programvarutillgångar, tillämpas från och med den dag då de tekniska standarder för tillsyn som avses i artikel 36.4 i förordning (EU) nr 575/2013 träder i kraft.”

### Artikel 3

#### Ikraftträdande och tillämpning

Denna förordning träder i kraft dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

**Den** ska börja tillämpas från och med den ... [dag då denna ändringsförordning träder i kraft].

■

**Trots vad som sägs i andra stycket i denna artikel** ska, vad gäller ändringarna av artikel 429a i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876, och den kompensationsmekanism som är kopplad till att vissa centralbanksreserver tillfälligt utesluts, tillämpas från och med den 28 juni 2021.

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

Utfärdad i ...

*På Europaparlamentets vägnar*  
*Ordförande*

*På rådets vägnar*  
*Ordförande*