Šis tekstas yra skirtas tik informacijai ir teisinės galios neturi. Europos Sąjungos institucijos nėra teisiškai atsakingos už jo turinį. Autentiškos atitinkamų teisės aktų, įskaitant jų preambules, versijos skelbiamos Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje ir pateikiamos svetainėje „EUR-Lex“. Oficialūs tekstai tiesiogiai prieinami naudojantis šiame dokumente pateikiamomis nuorodomis

►B

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) Nr. 529/2014

2014 m. kovo 12 d.

kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos dėl techninių reguliavimo standartų, susijusių su vidaus reitingais pagrįsto metodo ir pažangiojo vertinimo metodo išplėtimo ir pakeitimų reikšmingumo vertinimu

(Tekstas svarbus EEE)

(OL L 148, 2014 5 20, p. 36)

iš dalies keičiamas:

		Oficialusis leidinys		
		Nr.	puslapis	data
►M1	2015 m. kovo 4 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/942	L 154	1	2015 6 19

▼B

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) Nr. 529/2014

2014 m. kovo 12 d.

kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos dėl techninių reguliavimo standartų, susijusių su vidaus reitingais pagrįsto metodo ir pažangiojo vertinimo metodo išplėtimo ir pakeitimų reikšmingumo vertinimu

(Tekstas svarbus EEE)

▼M1

1 straipsnis

Dalykas

Šiame reglamente nustatomos pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 leidžiamų vidaus reitingais pagrįstų metodų, pažangiųjų vertinimo metodų ir vidaus modelių metodo išplėtimo ir pakeitimų reikšmingumo vertinimo sąlygos, įskaitant pranešimų apie tokius pakeitimus ir išplėtimą sąlygas.

▼B

2 straipsnis

Metodų išplėtimo ir pakeitimų kategorijos

▼M1

1. Reitingų sistemos arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo masto pakeitimų arba reitingų sistemų arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, pakeitimų, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (toliau – IRB metodo pakeitimai), pažangiojo vertinimo metodo išplėtimo ir pakeitimų (toliau – AMA metodo išplėtimas ir pakeitimai) arba vidaus modelių metodo išplėtimo ir pakeitimų (toliau – IMA metodo išplėtimas ir pakeitimai) reikšmingumas priskiriamas prie vienos iš šių kategorijų:

a) reikšmingas išplėtimas ir pakeitimai, dėl kurių pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 143 straipsnio 3 dalį, 312 straipsnio 2 dalį ir 363 straipsnio 3 dalį reikia gauti atitinkamų kompetentingų institucijų leidimą;

b) kitas išplėtimas ir pakeitimai, apie kuriuos reikia pranešti kompetentingoms institucijoms.

▼B

2. 1 dalies b punkte nurodytas metodų išplėtimas ir pakeitimai papildomai skirstomi į šias kategorijas:

a) išplėtimas ir pakeitimai, apie kuriuos reikia pranešti iki įgyvendinimo;

b) išplėtimas ir pakeitimai, apie kuriuos reikia pranešti po įgyvendinimo.

▼B

3 straipsnis

Metodų išplėtimo ir pakeitimų klasifikavimo principai

1. IRB metodo pakeitimai klasifikuojami pagal šį straipsnį ir 4 bei 5 straipsnius.

AMA metodo išplėtimas ir pakeitimai klasifikuojami pagal šį straipsnį ir 6 bei 7 straipsnius.

▼M1

IMA metodo išplėtimas ir pakeitimai klasifikuojami pagal šį straipsnį ir 7a bei 7b straipsnius.

▼B

2. Jeigu reikalaujama, kad įstaigos apskaičiuotų bet kokio metodo išplėtimo ar pakeitimo kiekybinį poveikį nuosavų lėšų reikalavimams arba, kai taikoma, pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms, jos taiko šią metodiką:

a) vertindamos kiekybinį poveikį įstaigos naudoja naujausius turimus duomenis;

b) jeigu kiekybinio poveikio neįmanoma tiksliai įvertinti, tuomet įstaigos poveikį įvertina remdamosi reprezentatyvia imtimi arba kitomis patikimomis indukcijos metodikomis;

▼M1

c) pakeitimų, neturinčių tiesioginio kiekybinio poveikio, kiekybinio poveikio, kaip nustatyta 4 straipsnio 1 dalies c punkte IRB metodo atveju, 6 straipsnio 1 dalies c punkte AMA metodo atveju arba 7a straipsnio 1 dalies c punkte IMA metodo atveju, apskaičiuoti nereikia.

▼B

3. Vienas reikšmingas metodų išplėtimo atvejis arba pakeitimas neskaidomas į kelis mažesnio reikšmingumo pakeitimus arba išplėtimo atvejus.

4. Jei kyla abejonių, įstaigos metodų išplėtimą ir pakeitimus priskiria prie didžiausio galimo reikšmingumo kategorijos.

5. Jeigu kompetentingos institucijos suteikė leidimą dėl reikšmingo metodų išplėtimo arba pakeitimo, įstaigos apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimus remdamosi patvirtintu metodų išplėtimu arba pakeitimu nuo naujajame leidime, kuriuo pakeičiamas ankstesnis, nustatytos datos. Jeigu metodų išplėtimas arba pakeitimas, dėl kurio kompetentingos institucijos suteikė leidimą, neįgyvendinamas nuo naujajame leidime nurodytos datos, reikia be reikalo nedelsiant kreiptis į kompetentingas institucijas naujo leidimo.

6. Jeigu vėluojama įgyvendinti metodų išplėtimą arba pakeitimą, dėl kurio kompetentinga institucija suteikė leidimą, įstaiga apie tai praneša kompetentingai institucijai, jai pateikia patvirtinto metodų išplėtimo arba pakeitimo įgyvendinimo laiku planą ir jį taiko su kompetentinga institucija suderintu laikotarpiu.

▼B

7. Jeigu metodų išplėtimas arba pakeitimas priskiriamas prie tų, apie kuriuos reikia iš anksto pranešti kompetentingoms institucijoms, ir jeigu po pranešimo įstaigos nusprendžia jų neįgyvendinti, įstaigos be reikalo nedelsdamos kompetentingoms institucijoms praneša apie tokį sprendimą.

4 straipsnis

Reikšmingi IRB metodo pakeitimai

1. IRB metodo pakeitimai laikomi reikšmingais, jei jie atitinka kurią nors iš šių sąlygų:

a) jie priskiriami prie reitingų sistemos arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo masto pakeitimų, apibūdintų I priedo I dalies 1 skirsnyje;

b) jie priskiriami prie reitingų sistemų arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, pakeitimų, apibūdintų I priedo II dalies 1 skirsnyje;

c) jų rezultatas yra bet kuris iš toliau nurodytų:

i) 1,5 % sumažėja bet kurios iš šių sumų:

— bendros ES patronuojančiosios įstaigos konsoliduotos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, skirtos kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai,

— bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, skirtos kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai, kai įstaiga nėra nei patronuojančioji įstaiga, nei patronuojamoji įmonė;

ii) 15 % arba daugiau sumažėja pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, skirtos kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai ir susijusios su vidaus reitingų sistemos arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo mastu.

2. Taikant šio straipsnio 1 dalies c punkto i papunktį ir laikantis 3 straipsnio 2 dalies, pakeitimo poveikis yra įvertinamas kaip santykis, apskaičiuojamas taip:

a) skaitiklyje – pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, skirtų kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai ir susijusių su vidaus reitingų sistemos arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo mastu, skirtumas prieš ir po pakeitimo ES patronuojančiosios įstaigos konsoliduotu lygmeniu arba įstaigos, kuri nėra nei patronuojančioji įstaiga, nei patronuojamoji įmonė, lygmeniu;

b) vardiklyje – bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, skirtos kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai, prieš pakeitimą ES patronuojančiosios įstaigos konsoliduotu lygmeniu arba atitinkamai įstaigos, kuri nėra nei patronuojančioji įstaiga, nei patronuojamoji įmonė, lygmeniu.

▼B

Atliekant skaičiavimą imamas tas pats laikas.

Nustatant poveikį pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms atsižvelgiama tik į IRB metodo pakeitimo poveikį ir laikoma, kad pozicijų rinkinys nesikeičia.

3. Taikant šio straipsnio 1 dalies c punkto ii papunktį ir laikantis 3 straipsnio 2 dalies, pakeitimo poveikis yra įvertinamas kaip santykis, apskaičiuojamas taip:

a) skaitiklyje – pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, skirtų kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai ir susijusių su vidaus reitingų sistemos arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo mastu, skirtumas prieš ir po pakeitimo;

b) vardiklyje – pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, skirtos kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai ir susijusios su reitingų sistemos arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo mastu, prieš pakeitimą,

Atliekant skaičiavimą imamas tas pats laikas.

Nustatant poveikį pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms atsižvelgiama tik į IRB metodo pakeitimo poveikį ir laikoma, kad pozicijų rinkinys nesikeičia.

5 straipsnis

Reikšmingais nelaikomi IRB metodo pakeitimai

1. Apie IRB metodo pakeitimus, kurie nėra reikšmingi, bet apie kuriuos reikia pranešti kompetentingoms institucijoms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 143 straipsnio 4 dalį, pranešama taip:

a) apie pakeitimus, kurie atitinka kurias nors iš toliau nurodytų sąlygų, kompetentingoms institucijoms pranešama bent prieš du mėnesius iki įgyvendinimo:

   i) pakeitimai, apibūdinti I priedo I dalies 2 skirsnyje;

   ii) pakeitimai, apibūdinti I priedo II dalies 2 skirsnyje;

   iii) pakeitimai, dėl kurių bent 5 % sumažėja pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, skirtos kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai ir susijusios su vidaus reitingų sistemos arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo mastu;

b) apie visus kitus pakeitimus kompetentingoms institucijoms pranešama po įgyvendinimo bent kartą per metus.

▼B

2. Taikant šio straipsnio 1 dalies a punkto iii papunktį ir laikantis 3 straipsnio 2 dalies, pakeitimo poveikis yra įvertinamas kaip santykis, apskaičiuojamas taip:

a) skaitiklyje – pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, skirtų kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai ir susijusių su vidaus reitingų sistemos arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo mastu, skirtumas prieš ir po pakeitimo;

b) vardiklyje – pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, skirtos kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai ir susijusios su reitingų sistemos arba vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo mastu, prieš pakeitimą.

Atliekant skaičiavimą imamas tas pats laikas.

Nustatant poveikį pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms atsižvelgiama tik į IRB metodo pakeitimo poveikį ir laikoma, kad pozicijų rinkinys nesikeičia.

6 straipsnis

Reikšmingas AMA metodo išplėtimas ir pakeitimai

1. AMA metodo išplėtimas ir pakeitimai laikomi reikšmingais, jei jie atitinka kurią nors iš šių sąlygų:

a) jie priskiriami prie išplėtimo atvejų, apibūdintų II priedo I dalies 1 skirsnyje;

b) jie priskiriami prie pakeitimų, apibūdintų II priedo II dalies 1 skirsnyje;

c) jų rezultatas yra bet kuris iš toliau nurodytų:

i) 10 % arba daugiau sumažėja kuri nors iš šių sumų:

— bendri ES patronuojančiosios įstaigos konsoliduoti nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti,

— bendri nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti, kai įstaiga nėra nei patronuojančioji įstaiga, nei patronuojamoji įmonė;

ii) 10 % arba daugiau sumažėja kuri nors iš šių sumų:

— bendri nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti konsoliduotu patronuojančiosios įstaigos, kuri nėra ES patronuojančioji įstaiga, lygmeniu,

— bendri nuosavų lėšų reikalavimai patronuojamosios įmonės operacinei rizikai padengti, jeigu patronuojančioji įstaiga nėra gavusi leidimo taikyti AMA metodą.

2. Taikant 1 dalies c punkto i papunktį ir laikantis 3 straipsnio 2 dalies, išplėtimo arba pakeitimo poveikis yra įvertinamas kaip santykis, apskaičiuojamas taip:

▼B

a) skaitiklyje – nuosavų lėšų reikalavimų operacinei rizikai padengti, susijusių su AMA metodo modelio taikymo sritimi, skirtumas prieš ir po išplėtimo arba pakeitimo konsoliduotu ES patronuojančiosios įstaigos lygmeniu arba įstaigos, kuri nėra nei patronuojančioji įstaiga, nei patronuojamoji įmonė, lygmeniu;

b) vardiklyje – bendri nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti prieš išplėtimą arba pakeitimą konsoliduotu ES patronuojančiosios įstaigos lygmeniu arba atitinkamai įstaigos, kuri nėra nei patronuojančioji įstaiga, nei patronuojamoji įmonė, lygmeniu.

Atliekant skaičiavimą imamas tas pats laikas.

Nustatant poveikį nuosavų lėšų reikalavimams atsižvelgiama tik į AMA metodo išplėtimo ir pakeitimo poveikį, todėl laikoma, kad operacinės rizikos pobūdis nesikeičia.

3. Taikant 1 dalies c punkto ii papunktį ir laikantis 3 straipsnio 2 dalies, išplėtimo arba pakeitimo poveikis yra įvertinamas kaip santykis, apskaičiuojamas taip:

a) skaitiklyje – nuosavų lėšų reikalavimų operacinei rizikai padengti, susijusių su modelio taikymo sritimi, skirtumas prieš ir po išplėtimo arba pakeitimo konsoliduotu patronuojančiosios įstaigos, kuri nėra ES patronuojančioji įstaiga, lygmeniu arba patronuojamosios įmonės lygmeniu, jeigu patronuojančioji įstaiga nėra gavusi leidimo taikyti AMA metodą;

b) vardiklyje – bendri nuosavų lėšų reikalavimų operacinei rizikai padengti prieš išplėtimą arba pakeitimą konsoliduotu patronuojančiosios įstaigos, kuri nėra ES patronuojančioji įstaiga, lygmeniu arba atitinkamai patronuojamosios įmonės lygmeniu, jeigu patronuojančioji įstaiga nėra gavusi leidimo taikyti AMA metodą.

Atliekant skaičiavimą imamas tas pats laikas.

Nustatant poveikį nuosavų lėšų reikalavimams atsižvelgiama tik į AMA metodo išplėtimo ir pakeitimo poveikį, todėl laikoma, kad operacinės rizikos pobūdis nesikeičia.

7 straipsnis

Reikšmingu nelaikomas AMA metodo išplėtimas ir pakeitimai

Apie AMA metodo pakeitimus, kurie nėra reikšmingi, bet apie kuriuos reikia pranešti kompetentingoms institucijoms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 312 straipsnio 3 dalį, pranešama taip:

a) apie išplėtimą ir pakeitimus, kuriems taikomas II priedo I dalies 2 skirsnis ir II dalies 2 skirsnis, kompetentingoms institucijoms pranešama bent prieš du mėnesius iki įgyvendinimo;

b) apie visus kitus išplėtimo atvejus ir pakeitimus kompetentingoms institucijoms pranešama po įgyvendinimo bent kartą per metus.

▼M1

7a straipsnis

Reikšmingas IMA metodo išplėtimas ir pakeitimai

1. IMA metodo išplėtimas ir pakeitimai laikomi reikšmingais, jei jie atitinka kurią nors iš šių sąlygų:

a) jie priskiriami prie išplėtimo atvejų, apibūdintų III priedo I dalies 1 skirsnyje;

b) jie priskiriami prie pakeitimų, apibūdintų III priedo II dalies 1 skirsnyje;

c) dėl jų 1 % arba daugiau – apskaičiuojant pirmai darbo dienai, kurią išbandomas išplėtimo arba pakeitimo poveikis, – pasikeičia vienos iš atitinkamų rizikos verčių, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 364 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktyje, 364 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje, 364 straipsnio 2 dalies b punkto i papunktyje arba 364 straipsnio 3 dalies a punkte ir susijusių su atitinkamo IMA metodo modelio, su kuriuo siejama ta rizikos vertė, taikymo sritimi, absoliučioji vertė, ir to išplėtimo arba pakeitimų rezultatas yra bet kuris iš toliau nurodytų:

i) 5 % arba daugiau pasikeičia rizikos verčių, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 364 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktyje ir 364 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje ir proporcingai padidintų jas dauginant iš atitinkamai multiplikatoriaus koeficientų (m_c) ir (m_s) pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 366 straipsnį, 364 straipsnio 2 dalies b punkto i papunktį ir 364 straipsnio 3 dalies a punktą, ir nuosavų lėšų reikalavimų pagal to reglamento IV antraštinės dalies 2, 3 ir 4 skyrius (kai taikoma), apskaičiuotų ES patronuojančiosios įstaigos lygmeniu arba, jei įstaiga nėra nei patronuojančioji, nei patronuojamoji įmonė, tos įstaigos lygmeniu, suma;

ii) 10 % arba daugiau pasikeičia vienos ar daugiau atitinkamų rizikos verčių, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 364 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktyje, 364 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje, 364 straipsnio 2 dalies b punkto i papunktyje arba 364 straipsnio 3 dalies a punkte ir susijusių su atitinkamo IMA metodo modelio, su kuriuo siejama ta rizikos vertė, taikymo sritimi.

2. Taikant 1 dalies c punkto i papunktį ir laikantis 3 straipsnio 2 dalies, išplėtimo arba pakeitimo poveikis yra įvertinamas kaip toliau nurodytu būdu apskaičiuojamo santykio didžiausia absoliučioji vertė šio straipsnio 4 dalyje nurodytu laikotarpiu:

a) skaitiklyje – 1 dalies c punkto i papunktyje nurodytos sumos su išplėtimu arba pakeitimu ir be jo skirtumas;

b) vardiklyje – 1 dalies c punkto i papunktyje nurodyta suma be išplėtimo arba pakeitimo.

3. Taikant 1 dalies c punkto ii papunktį ir laikantis 3 straipsnio 2 dalies, išplėtimo arba pakeitimo poveikis yra įvertinamas kaip toliau nurodytu būdu apskaičiuojamo santykio didžiausia absoliučioji vertė šio straipsnio 4 dalyje nurodytu laikotarpiu:

▼M1

a) skaitiklyje – rizikos vertės, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 364 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktyje, 364 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje, 364 straipsnio 2 dalies b punkto i papunktyje arba 364 straipsnio 3 dalies a punkte, su išplėtimu arba pakeitimu ir be jo skirtumas;

b) vardiklyje – rizikos vertė, nurodyta atitinkamai 364 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktyje, 364 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktyje, 364 straipsnio 2 dalies b punkto i papunktyje arba 364 straipsnio 3 dalies a punkte, be išplėtimo arba pakeitimo.

4. Taikant 1 dalies c punkto i ir ii papunkčius, 2 ir 3 dalyse nurodyti santykiai apskaičiuojami laikotarpiui, kurio trukmė yra trumpiausia iš a ir b punktuose nurodytų variantų:

a) 15 iš eilės einančių darbo dienų, kurios pradedamos skaičiuoti nuo pirmos darbo dienos, kurią išbandomas išplėtimo arba pakeitimo poveikis;

b) iki tos dienos, kai atliekant kasdienį 2 ir 3 dalyse nurodytų santykių apskaičiavimą gaunamas poveikis, kuris yra lygus atitinkamai arba 1 dalies c punkto i papunktyje, arba 1 dalies c punkto ii papunktyje nurodytiems procentiniams dydžiams arba už juos didesnis.

7b straipsnis

Reikšmingu nelaikomas IMA metodo išplėtimas ir pakeitimai

Apie IMA metodo pakeitimus, kurie nėra reikšmingi, bet apie kuriuos reikia pranešti kompetentingoms institucijoms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 363 straipsnio 3 dalies antrą pastraipą, pranešama taip:

a) apie išplėtimą ir pakeitimus, kuriems taikomas III priedo I dalies 2 skirsnis ir II dalies 2 skirsnis, kompetentingoms institucijoms pranešama prieš dvi savaites iki planuojamo jų įgyvendinimo;

b) apie visus kitus išplėtimo atvejus ir pakeitimus kompetentingoms institucijoms pranešama po įgyvendinimo bent kartą per metus.

▼B

8 straipsnis

Metodų išplėtimo ir pakeitimų dokumentavimas

▼M1

1. Jeigu IRB, AMA arba IMA metodo išplėtimas ir pakeitimai priskiriami prie tų, dėl kurių reikia gauti kompetentingų institucijų patvirtinimą, įstaigos kartu su prašymu pateikia šią informaciją ir dokumentus:

a) išplėtimo arba pakeitimo aprašymą, pagrindimą ir tikslą;

b) įgyvendinimo datą;

c) taikymo sritį, kuriai turi įtakos modelio išplėtimas arba pakeitimas, kartu su apimties požymiais;

▼M1

d) techninį (-ius) ir proceso dokumentą (-us);

e) įstaigų nepriklausomos peržiūros arba patvirtinimo ataskaitas;

f) patvirtinimą, kad išplėtimą arba pakeitimą pagal įstaigos patvirtinimo procesus patvirtino kompetentingi organai, ir patvirtinimo datą;

g) kai taikoma, išplėtimo arba pakeitimo kiekybinį poveikį pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms, nuosavų lėšų reikalavimams, atitinkamoms rizikos vertėms arba atitinkamų nuosavų lėšų reikalavimų ir rizikos verčių sumai;

h) įstaigos vidaus modelių, kuriuos reikia patvirtinti, dabartinės ir ankstesnės versijos numerio įrašus.

▼B

2. Jeigu metodų išplėtimas ir pakeitimai priskiriami prie tų, apie kuriuos reikia pranešti arba prieš įgyvendinimą, arba po jo, įstaigos kartu su pranešimu pateikia informaciją ir dokumentus, nurodytus 1 dalies a, b, c, f ir g punktuose.

9 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

▼B

I PRIEDAS

IRB METODO PAKEITIMAI

I DALIS

REITINGŲ SISTEMŲ ARBA VIDAUS MODELIŲ METODŲ, TAIKOMŲ NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ POZICIJOMS, TAIKYMO MASTO PAKEITIMAI

1 SKIRSNIS

Pakeitimai, kuriuos turi patvirtinti kompetentingos institucijos (reikšmingi)

1. Reitingų sistemos taikymo masto išplėtimas:

   a) pozicijoms papildomame verslo padalinyje, kurios yra tokios pačios rūšies produkto arba įsipareigojančiojo asmens pozicijos;

   b) papildomos rūšies produkto arba įsipareigojančiojo asmens pozicijoms, nebent papildomos rūšies produktui arba įsipareigojančiajam asmeniui yra taikoma patvirtinta reitingų sistema pagal c punkto i ir ii papunkčiuose nurodytus kriterijus;

   c) papildomoms pozicijoms, susijusioms su trečiosios šalies skolinimo grupei sprendimu, nebent įstaiga gali įrodyti, kad papildomoms pozicijoms yra taikoma patvirtinta reitingų sistema pagal visus šiuos kriterijus:

      i) jeigu skolinimo sprendimą priėmė trečioji šalis – duomenų, naudojamų sukurti modeliui, pagal kurį pozicijos priskiriamos rangams ar grupėms atsižvelgiant į pagrindines įstaigos papildomų pozicijų ypatybes, reprezentatyvumą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 174 straipsnio c punktą;

      ii) jeigu skolinimo sprendimą priėmė trečioji šalis – pozicijų, kuriomis remiamasi atrenkant įverčiams naudojamus duomenis, grupės, skolinimo standartų, naudotų gaunant tuos duomenis, ir kitų atitinkamų ypatybių palyginamumą su papildomų pozicijų ypatybėmis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 179 straipsnio 1 dalies d punktą.

   Siekiant nustatyti reprezentatyvumą ir palyginamumą pagal pirmos pastraipos i ir ii papunkčius, įstaigos pateikia išsamų naudotų kriterijų ir priemonių aprašymą.

2. Vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo masto išplėtimas vienos iš toliau nurodytų rūšių pozicijoms:

   a) paprastajam rizikos koeficientų metodui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 2 dalį;

   b) PD/LGD metodui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 3 dalį;

   c) laikino dalinio naudojimo nuostatai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnį;

   d) tos pačios rūšies produktui papildomame verslo padalinyje;

▼B

e) papildomos rūšies produktui, nebent įstaiga gali įrodyti, kad jam yra taikomas esamas vidaus modelių metodas, taikomas nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms.

2 SKIRSNIS

Pakeitimai, apie kuriuos reikia iš anksto pranešti kompetentingoms institucijoms

1. Reitingų sistemos taikymo masto arba naudojimo apimties sumažinimas.

2. Vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo masto sumažinimas.

3. Reitingų sistemos taikymo masto išplėtimas, jei galima įrodyti, kad jam netaikomas šio priedo I dalies 1 skirsnio 1 punktas.

4. Vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, taikymo masto išplėtimas, jei jam netaikomas šio priedo I dalies 1 skirsnio 2 punktas.

II DALIS

REITINGŲ SISTEMŲ ARBA VIDAUS MODELIŲ METODO, TAIKOMO NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ POZICIJOMS, PAKEITIMAI

1 SKIRSNIS

Pakeitimai, kuriuos turi patvirtinti kompetentingos institucijos (reikšmingi)

1. Pozicijų priskyrimo pozicijų klasėms ir reitingų sistemoms metodikos pakeitimai. Jie gali būti:

   a) metodikos, pagal kurią pozicijos priskiriamos įvairioms pozicijų klasėms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnį, pakeitimai;

   b) metodikos, pagal kurią įsipareigojantysis asmuo ar sandoris priskiriamas reitingų sistemai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 169 straipsnio 1 dalį, pakeitimai.

2. Toliau nurodyti algoritmų ir procedūrų, naudojamų įsipareigojantiesiems asmenims priskirti įsipareigojančiųjų asmenų rangams ar grupėms, pozicijoms priskirti priemonių rangams ar grupėms arba įsipareigojančiojo asmens įsipareigojimų neįvykdymo rizikai arba susijusiam nuostoliui kiekybiškai įvertinti, pakeitimai (IRB sistemoms skirtos reitingavimo metodikos pakeitimai):

   a) modeliavimo metodo, pagal kurį įsipareigojantieji asmenys priskiriami rangams ar grupėms ir (arba) pozicijos priskiriamos priemonių rangams ar grupėms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 171 straipsnio 1 dalį ir 172 straipsnio 1 dalies a–d punktus, pakeitimai;

   b) įstaigos metodo, taikomo pagal principą „vienas įsipareigojantysis asmuo – vienas reitingas“ pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 172 straipsnio 1 dalies e punktą, pakeitimai;

   c) reitingų sistemos reitingus grindžiančių prielaidų, susijusių su tuo, kokiu mastu ekonominių sąlygų pokytis nulemtų grynąjį daugelio pozicijų, įsipareigojančiųjų asmenų arba priemonių judėjimą tarp modelio rangų ar grupių, palyginti su tik kai kurių pozicijų, įsipareigojančiųjų asmenų arba priemonių judėjimu tik dėl atskirų jų ypatybių, kurio mastą ir reikšmingumą apibrėžia įstaiga, pakeitimai;

▼B

d) reitingų kriterijų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 170 straipsnio 1 dalies c ir e punktuose ir 170 straipsnio 4 dalyje, ir (arba) jų koeficientų, sekos arba hierarchijos pakeitimai, jeigu laikomasi kurios nors iš šių sąlygų:

i) dėl jų iš esmės keičiasi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 170 straipsnio 1 dalies c punkte ir 3 dalies c punkte nurodytas rangavimas, kurio mastą ir dydį bus apibrėžusi įstaiga;

ii) dėl jų iš esmės keičiasi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 170 straipsnio 1 dalies d ir f punktuose ir 170 straipsnio 3 dalies b punkte nurodytas įsipareigojančiųjų asmenų, priemonių arba pozicijų pasiskirstymas pagal rangus ar grupes, kurio mastą ir dydį bus apibrėžusi įstaiga;

e) išorės reitingo, kuriuo remiamasi kaip pagrindiniu vidaus reitingų priskyrimo veiksniu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 171 straipsnio 2 dalį, įvedimas arba atšaukimas;

f) PD, LGD, įskaitant tiksliausią numatyto nuostolio įvertinimą, ir perskaičiavimo koeficientų įvertinimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180, 181 ir 182 straipsnius pagrindinės metodikos, įskaitant konservatyvumo atsargos, kuri siejama su tikėtinu skaičiavimo paklaidų intervalu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 179 straipsnio 1 dalies f punktą, nustatymo metodiką, pakeitimai. LGD ir perskaičiavimo koeficientų atveju jie apima ir ekonominio nuosmukio apskaitos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies b punktą ir 182 straipsnio 1 dalies b punktą metodikos pakeitimus;

g) papildomų rūšių užtikrinimo priemonių įtraukimas nustatant LGD įverčius pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies c–g punktus, jeigu joms taikoma tvarka skiriasi nuo anksčiau patvirtintų procedūrų.

3. Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnį pakeitimai.

4. Vertinimo metodikos ir (arba) vertinimo procesų pakeitimai, dėl kurių keičiasi įstaigos nuomonė apie atitinkamų rizikos parametrų tikslumą ir nuoseklumą, reitingų procesus arba reitingų sistemų veikimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 185 straipsnio a punktą.

5. Vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, pakeitimai. Jie gali būti:

a) vertės pokyčio rizikos modeliavimo metodo, pagal kurį apskaičiuojamos su nuosavybės vertybinių popierių pozicijomis susijusios pagal riziką įvertintų pozicijų sumos laikantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 4 dalies, pakeitimai;

b) galimo nuostolio įverčių koregavimo siekiant užtikrinti tinkamo lygio realumą ir (arba) konservatyvumą metodikos arba trumpesnio laikotarpio duomenų perskaičiavimo į ketvirčio duomenis analitinio metodo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 186 straipsnio a punktą pakeitimai;

▼B

c) modelių galimybės aprėpti reikšmingus rizikos veiksnius atsižvelgiant į įstaigos nuosavybės vertybinių popierių portfelio specifinės rizikos pobūdį ir sudėtingumą, taip pat nelinijinį pobūdį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 186 straipsnio b ir c punktus pakeitimai;

d) atskirų pozicijų priskyrimo tarpinėms pozicijoms, rinkos indeksams arba rizikos veiksniams pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 186 straipsnio d punktą pagrindinės metodikos pakeitimai.

2 SKIRSNIS

Pakeitimai, apie kuriuos reikia *ex ante* pranešti kompetentingoms institucijoms

1. Įsigytoms gautinoms sumoms taikomos tvarkos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 6 ir 7 dalis ir 154 straipsnio 5 dalį pakeitimai.

2. Šie IRB sistemoms skirtos reitingavimo metodikos pakeitimai:

a) rizikos koeficientų priskyrimo specializuoto skolinimo pozicijoms vidaus procedūrų ir kriterijų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 5 dalį ir 170 straipsnio 2 dalį pakeitimai;

b) tiesioginių rizikos parametrų įverčių taikymo atskiriems įsipareigojantiesiems asmenims arba pozicijoms pakeitimas netolydžios reitingų skalės taikymu arba atvirkščiai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 169 straipsnio 3 dalį, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 1 skirsnį;

c) reitingų skalės pakeitimai, susiję su reitingų rangų skaičiumi arba struktūra pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 170 straipsnio 1 dalį, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 2 skirsnį;

d) reitingų kriterijų ir (arba) jų koeficientų arba hierarchijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 170 straipsnio 1 dalies c ir e punktus ir 170 straipsnio 4 dalį pakeitimai, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 1 skirsnį;

e) rango ar grupės apibrėžčių arba kriterijų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 171 straipsnio 1 dalį ir 172 straipsnį pakeitimai, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 1 skirsnį;

f) informacijos, kurią naudojant įsipareigojantieji asmenys priskiriami rangams ar grupėms, apimties pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 171 straipsnio 2 dalį pakeitimai arba naujos ar papildomos informacijos įtraukimas į parametrų vertinimo modelį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 179 straipsnio 1 dalies d punktą;

g) peržiūrėjimo taisyklių ir procesų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 172 straipsnio 3 dalį pakeitimai, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 1 skirsnį;

▼B

h) PD, LGD, įskaitant tiksliausią numatyto nuostolio įvertį, ir perskaičiavimo koeficientų įvertinimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180, 181 ir 182 straipsnius metodikos, įskaitant konservatyvumo atsargos, kuri siejama su tikėtinu skaičiavimo paklaidų intervalu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 179 straipsnio 1 dalies f punktą, nustatymo metodiką, pakeitimai, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 1 skirsnį. LGD ir perskaičiavimo koeficientų atveju jie apima ir ekonominio nuosmukio apskaitos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies b punktą ir 182 straipsnio 1 dalies b punktą metodikos pakeitimus;

i) sąlyginių garantijų apskaitos nustatant LGD įverčius būdo arba masto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 183 straipsnio 1 dalies c punktą pakeitimai;

j) papildomų rūšių užtikrinimo priemonių įtraukimas nustatant LGD įverčius pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies c–g punktus, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 1 skirsnį;

k) jei įstaiga priskiria savo vidaus rangus pagal ECAI taikomą skalę ir po to pagal išorės organizacijos rangus nustatytą įsipareigojimų neįvykdymo lygį taiko įstaigų rangams pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180 straipsnio 1 dalies f punktą, šiuo tikslu naudojamo priskyrimo pakeitimai, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 1 skirsnį.

3. Vertinimo metodikos ir (arba) proceso pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 185 ir 188 straipsnius pakeitimai, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 1 skirsnį.

4. Procesų pakeitimai. Jie gali būti:

a) kredito rizikos kontrolės skyriaus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 190 straipsnį pakeitimai, susiję su jo padėtimi organizacijoje ir atsakomybe;

b) patikimumo vertinimo skyriaus padėties organizacijoje ir atsakomybės pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 190 straipsnio 1 ir 2 dalis pakeitimai;

c) vidaus organizacinės arba kontrolės aplinkos arba pagrindinių procesų, turinčių svarbios įtakos reitingų sistemai, pakeitimai.

5. Duomenų pakeitimai. Jie gali būti:

a) jeigu įstaiga pradeda arba nustoja naudoti kelių įstaigų bendrus duomenis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 179 straipsnio 2 dalį;

b) duomenų šaltinių, naudojamų pozicijų priskyrimo rangams ar grupėms procese arba naudojamų parametrams įvertinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 176 straipsnio 5 dalies a punktą ir 175 straipsnio 4 dalies a punktą, pakeitimas;

▼B

c) laiko eilučių, naudojamų parametrams įvertinti pagal 179 straipsnio 1 dalies a punktą, ilgumo ir sudėties pakeitimas, pranokstantis metinį naujausių stebėjimų įtraukimą, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 1 skirsnį.

6. Modelių naudojimo pakeitimai, jei įstaiga vidaus verslo tikslais pradeda naudoti kitus rizikos parametrų įverčius, negu naudojama reglamentavimo tikslais, ir jei to nebuvo daroma anksčiau, laikantis nurodymų, nustatytų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 179 straipsnio 1 dalį.

7. Vidaus modelių metodo, taikomo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, pakeitimai. Jie gali būti:

a) duomenų, kuriais parodomas grąžos paskirstymas nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms pagal vidaus modelių metodą laikantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 186 straipsnio a punkto, pakeitimai;

b) vidaus organizacinės arba kontrolės aplinkos arba pagrindinių procesų, turinčių svarbios įtakos vidaus modelių metodui, taikomam nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, pakeitimai.

▼B

II PRIEDAS

AMA METODO IŠPLĖTIMAS IR PAKEITIMAI

I DALIS

1 SKIRSNIS

Išplėtimas, kurį turi patvirtinti kompetentingos institucijos (reikšmingas)

1. Priemonių, kuriomis tikėtini nuostoliai fiksuojami įstaigų vidaus verslo praktikoje pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies a punktą, įvedimas pirmą kartą.

2. Operacinės rizikos mažinimo metodų, pvz., draudimo ar kitų rizikos perleidimo mechanizmų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 323 straipsnio 1 dalį, įvedimas pirmą kartą.

3. Operacinės rizikos nuostolių koreliacijų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies d punktą pripažinimas pirmą kartą.

4. Operacinės rizikos kapitalo paskirstymo tarp įvairių grupės subjektų metodikos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 20 straipsnio 1 dalies b punktą ir 322 straipsnio 2 dalies a punktą įvedimas pirmą kartą.

5. AMA metodo įvedimas įstaigos arba įstaigų grupės dalyse, kurioms patvirtinimas dar nesuteiktas arba įdiegimo planas dar nepatvirtintas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 1 dalį, jei tos papildomos sritys sudaro daugiau kaip 5 % ES patronuojančiosios įstaigos konsoliduoto dydžio arba įstaigos, kuri nėra nei patronuojančioji įstaiga, nei patronuojamoji įmonė.

Minėtas apskaičiavimas atliekamas ankstesnių finansinių metų pabaigoje naudojant atitinkamo rodiklio sumą, priskirtą sritims, kurioms AMA metodas bus įdiegtas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 316 straipsnyje.

2 SKIRSNIS

Išplėtimas, apie kurį reikia *ex ante* pranešti kompetentingoms institucijoms

AMA metodo įvedimas įstaigos arba įstaigų grupės dalyse, kurioms patvirtinimas dar nesuteiktas arba įdiegimo planas dar nepatvirtintas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 1 dalį, jei tos papildomos sritys ES patronuojančiosios įstaigos konsoliduoto dydžio arba įstaigos, kuri nėra nei patronuojančioji įstaiga, nei patronuojamoji įmonė, atžvilgiu sudaro abu šiuos dydžius:

a) daugiau nei 1 %;

b) 5 % arba mažiau.

Minėtas apskaičiavimas atliekamas ankstesnių finansinių metų pabaigoje naudojant atitinkamo rodiklio sumą, priskirtą sritims, kurioms AMA metodas bus įdiegtas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 316 straipsnyje.

▼B

II DALIS

AMA METODO PAKEITIMAI

1 SKIRSNIS

Pakeitimai, kuriuos turi patvirtinti kompetentingos institucijos (reikšmingi)

1. Nepriklausomos operacinės rizikos valdymo funkcijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 321 straipsnį organizacinės ir veiklos struktūros pakeitimai, dėl kurių sumažėja operacinės rizikos valdymo funkcijos galimybės prižiūrėti jos kontroliuojamų verslo ir paramos padalinių sprendimų priėmimo procesus ir jiems teikti informaciją.

2. Operacinės rizikos vertinimo sistemos pakeitimai, jei jie atitinka kurį nors iš šių kriterijų:

   a) dėl jų keičiasi vertinimo sistemos sandara, susijusi su keturių elementų: vidaus ir išorės nuostolių duomenų, scenarijaus analizės ir verslo aplinkos bei vidaus kontrolės veiksnių, deriniu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies b punktą;

   b) dėl jų keičiasi operacinės rizikos kapitalo paskirstymo tarp įvairių grupės subjektų metodikos logika ir veiksniai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 20 straipsnio 1 dalies b punktą ir 322 straipsnio 2 dalies a punktą.

3. Procedūrų, susijusių su vidaus ir išorės duomenimis, scenarijaus analize ir verslo aplinkos bei vidaus kontrolės veiksniais, pakeitimai, jei dėl jų:

   a) sumažėja operacinės rizikos duomenų, renkamų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 3 ir 4 dalis, išsamumo ir kokybės kontrolės lygis;

   b) keičiasi išorės duomenų šaltiniai, kuriuos reikia naudoti vertinimo sistemoje pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 4 ir 5 dalis, nebent duomenys yra palyginami ir reprezentatyvūs operacinės rizikos pobūdžio atžvilgiu.

4. Bendro metodo, kaip draudimo sutartys ir (arba) kiti rizikos perleidimo mechanizmai pripažįstami apskaičiuojant kapitalo poreikio koeficientą pagal AMA metodą laikantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 323 straipsnio 1 dalies, pakeitimai.

5. Operacinės rizikos, kurią apima AMA metodas AMA metodą taikančioje įstaigoje arba įstaigų grupėje pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 ir 3 dalis, dalies sumažinimas, jei laikomasi vienos iš šių sąlygų:

   a) sritys, kurioms AMA metodas nebebus taikomas, sudaro daugiau kaip 5 % bendrų nuosavų lėšų reikalavimų operacinei rizikai padengti konsoliduotu ES patronuojančiosios įstaigos lygmeniu arba įstaigos, kuri nėra nei patronuojančioji įstaiga, nei patronuojamoji įmonė, lygmeniu;

   b) sumažinus sritis, kurias apima AMA metodas, AMA metodas naudojamas įstaigos dalyje, kuri sudaro mažesnę procentinę dalį, negu reikalauja kompetentinga institucija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalį.

▼B

Šis apskaičiavimas yra atliekamas, kai įstaiga kreipiasi dėl pakeitimo, ir grindžiamas kapitalo reikalavimų dydžiu, apskaičiuotu ankstesnių finansinių metų pabaigoje.

2 SKIRSNIS

Pakeitimai, apie kuriuos reikia *ex ante* pranešti kompetentingoms institucijoms

1. Operacinės rizikos vertinimo sistemos integravimo į kasdienį valdymo procesą per operacinės rizikos procesus ir politiką pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 321 straipsnio a ir c punktus būdo pakeitimai, jei jie turi vieną iš šių ypatybių:

   a) dėl jų keičiasi, kokiu mastu operacinės rizikos vertinimo sistema prisideda prie atitinkamos informacijos įstaigos rizikos valdymo ir susijusių sprendimų priėmimo procesuose, įskaitant naujų produktų, sistemų ir procesų patvirtinimą ir priimtinos operacinės rizikos apibrėžimą;

   b) dėl jų keičiasi informacijos teikimo sistemos, kuri skirta visoms atitinkamoms įstaigos dalims informuoti apie operacinės rizikos vertinimo sistemos rezultatus ir sprendimus, priimtus reaguojant į reikšmingus operacinės rizikos įvykius, taikymo sritis, informacijos gavėjų grupės ir jos teikimo dažnumas.

2. Nepriklausomos operacinės rizikos valdymo funkcijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 321 straipsnio b punkto organizacinės ir veiklos struktūros pakeitimai, jei jie atitinka kurį nors iš šių kriterijų:

   a) dėl jų sumažėja operacinės rizikos valdymo funkcijos arba jos vadovo hierarchinis lygmuo;

   b) dėl jų atitinkamai sumažėja operacinės rizikos valdymo funkcijos pareigos ir atsakomybė;

   c) dėl jų išsiplečia operacinės rizikos valdymo funkcijos pareigos ir atsakomybė, nebent nėra interesų konfliktų ir operacinės rizikos valdymo funkcijai suteikiama tinkamų papildomų išteklių;

   d) dėl jų turimi biudžeto ir darbuotojų ištekliai nuo paskutinio patvirtinimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 312 straipsnio 2 dalį sumažėja daugiau kaip 10 % įstaigos arba grupės išteklių, nebent turimi biudžeto ir darbuotojų ištekliai įstaigos arba grupės lygmeniu sumažėjo tokia pačia proporcija.

3. Patikimumo vertinimo procesų ir vidaus peržiūrų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 321 straipsnio e ir f punktus pakeitimai, jei dėl jų keičiasi AMA metodo sistemos vidaus patikimumo vertinimo arba peržiūrėjimo logika ir metodikos.

4. Operacinės rizikos kapitalo poreikio koeficiento apskaičiavimo pakeitimai, dėl kurių keičiasi vienas iš šių elementų:

   a) duomenų rinkinio, naudojamo operacinės rizikos kapitalo reikalavimų dydžiui apskaičiuoti (apskaičiavimo duomenų rinkinio), struktūra ir ypatybės, įskaitant bet kurį iš šių elementų:

▼B

i) bendrosios nuostolio sumos, įtraukiamos į apskaičiavimo duomenų rinkinį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 3 dalies d punktą, apibrėžtį;

ii) nuostolio įvykių, įtraukiamų į apskaičiavimo duomenų rinkinį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies a punktą, ataskaitinę datą;

iii) metodą, naudojamą nuostolių duomenų, įtraukiamų į apskaičiavimo duomenų rinkinį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies a punktą, laiko eilučių ilgiui nustatyti;

iv) nuostolių dėl bendro operacinės rizikos įvykio arba susijusių įvykių per tam tikrą laiką grupavimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 3 dalies b ir e punktus kriterijus;

v) rizikos klasių arba jų ekvivalento, pagal kuriuos skaičiuojamas operacinės rizikos kapitalo reikalavimas, skaičių arba rūšį;

vi) nuostolių dydžio ribos, kurią viršijus modelis pritaikomas prie duomenų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies a punktą, nustatymo metodą;

vii) kai taikoma, duomenų pagrindinių ir kritinių zonų diferencijavimo ribos, kai pritaikymas atliekamas pagal skirtingus metodus laikantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies a punkto, nustatymo metodą;

viii) operacinės rizikos duomenų svarbos vertinimo, skalės nustatymo arba kitų rūšių koregavimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 3 dalies f punktą procesus ir kriterijus;

ix) išorės duomenų šaltinių, kuriuos reikia naudoti vertinimo sistemoje pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 4 ir 5 dalis, pakeitimus, nebent tokie pakeitimai jau priskirti prie reikšmingų pagal šio priedo II dalies 1 skirsnį;

b) su parametrų įvertinimu susijusio taikomo pasiskirstymo ir metodų atrankos, atnaujinimo ir peržiūrėjimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies a punktą kriterijai;

c) bendro nuostolio pasiskirstymo nustatymo ir atitinkamos operacinės rizikos priemonės nustatytu pasitikėjimo lygiu apskaičiavimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies a punktą kriterijai ir procedūros;

d) tikėtinų nuostolių nustatymo ir jų fiksavimo vidaus verslo praktikoje pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies a punktą metodika;

e) operacinės rizikos nuostolių koreliacijų atskiruose operacinės rizikos įvertinimuose pripažinimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 2 dalies d punktą metodika.

▼B

5. Standartų, susijusių su vidaus duomenimis, scenarijaus analize ir verslo aplinkos bei vidaus kontrolės veiksniais, pakeitimai, jei dėl jų:

   a) keičiasi vidaus nuostolių duomenų rinkimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 3 dalį vidaus procesai ir kriterijai, įskaitant bet kurį iš šių elementų:

      i) vidaus nuostolių duomenų rinkimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 3 dalies c punktą ribos padidėjimą;

      ii) tam tikros veiklos arba pozicijų vidaus duomenų nerinkimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 3 dalies c punktą metodus arba kriterijus;

   b) keičiasi vieno iš toliau nurodytų elementų vidaus procesai ir kriterijai:

      i) scenarijaus analizės vykdymo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 5 dalį;

      ii) verslo aplinkos bei vidaus kontrolės veiksnių nustatymo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 322 straipsnio 6 dalį.

6. Su draudimu ir kitais rizikos perleidimo mechanizmais susijusių standartų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 323 straipsnį pakeitimai, jei jie atitinka vieną iš šių sąlygų:

   a) dėl jų atitinkamai keičiasi numatyto padengimo lygis;

   b) dėl jų keičiasi draudimo pripažinimo sumos sumažinimo, kuris įvestas siekiant užfiksuoti išmokų neapibrėžtumą, draudimo padengimo neatitikimus ir likusį draudimo liudijimo galiojimo terminą bei nutraukimo terminą, kai jis yra trumpesnis nei vieni metai, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 323 straipsnio 4 dalį apskaičiavimo procesai ir kriterijai.

7. Atitinkami AMA metodui apdoroti naudojamų IT sistemų, įskaitant duomenų rinkimą ir jų administravimą, informacijos teikimo procedūras ir operacinės rizikos vertinimo sistemą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 312 straipsnio 2 dalį, ir bendrųjų rizikos valdymo standartų, nustatytų Direktyvos 2013/36/ES 74 straipsnyje, pakeitimai, dėl kurių sumažėja duomenų arba IT sistemų vientisumas ir prieinamumas.

▼M1

III PRIEDAS

IMA metodo išplėtimas ir pakeitimai

I DALIS

IMA METODO IŠPLĖTIMAS

1 skirsnis

Išplėtimas, kurį turi patvirtinti kompetentingos institucijos (reikšmingas)

1. Rinkos rizikos modelio išplėtimas į jį įtraukiant papildomą kitos jurisdikcijos vietovę, taip pat rinkos rizikos modelio išplėtimas į jį įtraukiant skyriaus, esančio kitoje laiko juostoje arba naudojančio kitą sandorius vykdantį skyrių arba IT sistemas, pozicijas.

2. Produktų klasių integravimas į IMA modelio taikymo sritį, kurių rizikos vertės matas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 364 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktį, 5 % viršija viso portfelio, sudarančio to IMA modelio taikymo sritį prieš integravimą, rizikos vertės matą, apskaičiuotą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 364 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktį.

3. Bet koks atvirkštinis išplėtimas, pvz., atvejai, kai įstaigos siekia rizikos kategorijoms, kurioms jos yra gavusios leidimą taikyti vidaus rinkos rizikos modelį, taikyti standartizuotą metodą.

2 skirsnis

Išplėtimas, apie kurį reikia *ex ante* pranešti kompetentingoms institucijoms

Produktų klasių įtraukimas į IMA modelio taikymo sritį, kurioms reikia taikyti kitus rizikos modeliavimo metodus negu tie, kuriuos apima leidimas taikyti tą IMA modelį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 367 straipsnį, pvz., nuo trajektorijos priklausomų produktų (angl. *path-dependent products*) arba daugybinių pagrindinių pozicijų (angl. *multi-underlying positions*).

II DALIS

IMA METODO PAKEITIMAI

1 skirsnis

Pakeitimai, kuriuos turi patvirtinti kompetentingos institucijos (reikšmingi)

1. Pakeitimai tarp istorinio, parametrinio arba „Monte Carlo“ rizikos vertės imitavimo.

2. Agregavimo schemos pakeitimai, pvz., kai paprastas rizikos verčių sumavimas pakeičiamas integruotu modeliavimu.

2 skirsnis

Pakeitimai, apie kuriuos reikia *ex ante* pranešti kompetentingoms institucijoms

1. Statistinių metodų pagrindų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 365, 374 arba 377 straipsnį pakeitimai, įskaitant visus toliau nurodytus pakeitimus, bet jais neapsiribojant:

   a) imitavimo atvejų skaičiaus sumažinimą;

▼M1

b) dispersijos mažinimo metodų įvedimą arba pašalinimą;

c) algoritmų, skirtų atsitiktinėms vertėms generuoti, pakeitimus;

d) statistinio metodo, skirto rizikos veiksnių kintamumui arba koreliacijai vertinti, pakeitimus;

e) prielaidų dėl bendro rizikos veiksnių pasiskirstymo pakeitimus.

2. Istorinio stebėjimo laikotarpio faktinės trukmės pakeitimai, įskaitant laiko eilučių koeficientų schemos pakeitimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 365 straipsnio 1 dalies d punktą.

3. Metodo, pagal kurį nustatomas nepalankiausių sąlygų laikotarpis rizikos vertės nepalankiausiomis sąlygomis matui apskaičiuoti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 365 straipsnio 2 dalį, pakeitimai.

4. Vertės pokyčio rizikos vidaus modelyje naudojamų rinkos rizikos veiksnių apibrėžties pakeitimai, įskaitant perėjimą prie OIS diskontavimo sistemos, t. y. judėjimą tarp nulinių, nominaliųjų arba apsikeitimo sandorio normų.

5. Būdo, kaip rinkos rizikos veiksnių pokyčiai virsta portfelio vertės pakeitimais, pakeitimai, pvz., priemonių vertės nustatymo modelių (naudojamų rizikos veiksnių jautrumui apskaičiuoti arba pozicijoms perkainoti apskaičiuojant rizikos vertes) pakeitimai, perėjimas nuo analitinio prie imitavimu pagrįsto kainodaros modelio, Taylor aproksimavimo ir visiško perkainojimo kaitaliojimas arba taikomų jautrumo priemonių pakeitimai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 367 straipsnį.

6. Pakaitinių rodiklių apibrėžimo metodikos pakeitimai.

7. Reitingų šaltinių, naudojamų IRC modelio atskiros pozicijos reitingui nustatyti, hierarchijos pakeitimai.

8. Metodikos, susijusios su nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) rodikliu arba likvidumo terminais, skirtais IRC arba koreliacinei prekybai taikomiems modeliams pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 IV antraštinės dalies 5 skyriaus 4 arba 5 skirsnį, pakeitimai.

9. Metodikos, kuri taikoma pozicijas priskiriant atskiroms pozicijų klasėms IRC arba koreliacinei prekybai taikomuose modeliuose pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 IV antraštinės dalies 5 skyriaus 4 arba 5 skirsnį, pakeitimai.

10. Metodų, pagal kuriuos vertinama pozicijų arba turto koreliacija taikant IRC arba koreliacinei prekybai taikomus modelius pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 IV antraštinės dalies 5 skyriaus 4 arba 5 skirsnį, pakeitimai.

11. Metodikos, pagal kurią apskaičiuojamas arba faktinis, arba numatomas pelnas arba nuostoliai, kai jie naudojami grįžtamojo patikrinimo tikslais pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 366 straipsnio 3 dalį ir 369 straipsnio 2 dalį, pakeitimai.

12. Vidaus patikimumo vertinimo metodikos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 369 straipsnį pakeitimai.

▼**M1**

13. Rizikos valdymo arba rizikos kontrolės funkcijų esminių procesų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 368 straipsnio 1 dalį struktūriniai, organizaciniai arba veiklos pakeitimai, įskaitant šiuos:

    a) aukšto rango darbuotojų pakeitimus;

    b) ribų nustatymo sistemą;

    c) informacijos teikimo sistemą;

    d) testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metodiką;

    e) naujų produktų procesą;

    f) vidaus modelių keitimo politiką.

14. IT aplinkos pakeitimai, įskaitant šiuos:

    a) IT sistemos pakeitimus, dėl kurių iš dalies keičiama vidaus modelio apskaičiavimo procedūra;

    b) pardavėjų kainodaros modelių taikymą;

    c) centralizuoto duomenų rinkimo funkcijų perdavimą kitiems subjektams.