II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2015/942,

4. märts 2015,

millega muudetakse määrust (EL) nr 529/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mille kohaselt hinnatakse tururiski omavahendite nõuete arvutamiseks kasutatavate sisemeetodite laienduste ja muudatuste olulisust

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ([1]) eriti selle artikli 363 lõike 4 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 529/2014 ([2]) on sätestatud kriteeriumid, mille alusel hinnatakse selliste sisereitingute meetodite ja täiustatud mõõtmismudelil põhinevate meetodite laienduste ja muudatuste olulisust, mida kasutatakse omavahendite nõuete arvutamiseks krediidi- ja operatsiooniriski puhul. Käesolevas määruses tuleks sätestada tingimused, mille kohaselt hinnatakse selliste sisemudelitel põhinevate meetodite laienduste ja muudatuste olulisust, mida kasutatakse omavahendite nõuete arvutamiseks tururiski puhul. Võttes arvesse, et kõik asjaomased järelevalveküsimused ja -menetlused on igat liiki sisemeetodite puhul sarnased (st seotud krediidi-, operatsiooni- või tururiskiga), on oluline tagada kooskõla kõigi sisemeetodite laiendusi ja muudatusi reguleerivate sätete vahel ning võimaldada isikutele, kelle suhtes kõnealuste sätete kohaseid kohustusi kohaldatakse, sätetest tervikülevaade ja koordineeritud juurdepääs neile. Seepärast tuleb sätestada kõik määrusega (EL) nr 575/2013 ette nähtud regulatiivsed tehnilised standardid sisemudelite laienduste ja muudatuste kohta ühes õigusaktis.

(2) Määrusega (EL) nr 575/2013 ei ole ette nähtud, kas sisemudelitel põhinevate meetodite laiendustest ja muudatustest, mille suhtes kohaldatakse teatamise korda, tuleks teatada enne või pärast nende rakendamist; samuti ei ole seda ette nähtud sisereitingute meetodite ja täiustatud mõõtmismudelil põhinevate meetodite puhul. Pädevad asutused ei pea vähem olulistest laiendustest ja muudatustest ette teadma ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute jaoks oleks tõhusam ja hõlpsam sellised vähem olulised muudatused koondada ja teavitada neist pädevaid asutusi korrapäraste ajavahemike järel, mis aitab vähendada ka pädevate asutuste järelevalvekoormust. Muudest laiendustest ja muudatustest, mille suhtes kohaldatakse teatamise korda, tuleks teatada enne nende rakendamist, et pädevad asutused saaksid hinnata käesoleva määruse nõuetekohast kohaldamist. Seepärast tuleks samasugust laienduste ja muudatuste eristamist sõltuvalt teatamise korrast, nagu on ette nähtud delegeeritud

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

([2]) Komisjoni delegeeritud määrus (EL) nr 529/2014, 12. märts 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mille kohaselt hinnatakse sisereitingute meetodi ja täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laienduste ja muudatuste olulisust (ELT L 148, 20.5.2014, lk 36).

määrusega (EL) nr 529/2014 sisereitingute meetodite ja täiustatud mõõtmismudelil põhinevate meetodite puhul, kohaldada ka sisemudelitel põhineva meetodi laienduste ja muudatuste suhtes, millest tuleb teatada, ning seega tuleks ka need täiendavalt liigitada laiendusteks ja muudatusteks, millest tuleb teatada enne rakendamist, ning laiendusteks ja muudatusteks, millest ei pea teatama enne rakendamist.

(3) Sisemudelitel põhinevad meetodid hõlmavad kõiki sisemudeleid, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 5. peatükki ja mille kasutamiseks omavahendite nõuete arvutamise eesmärgil on pädevad asutused andnud loa.

(4) Sisemudelitel põhinevate meetodite laienduste või muudatuste olulisus sõltub kavandatud laienduse või muudatuse laadist ja liigist (mis peaks kajastuma kvalitatiivsetes kriteeriumides) ning sellest, kuidas need võivad muuta omavahendite nõudeid (mis peaks kajastuma kvantitatiivsetes kriteeriumides). Teatavatel muudatustel, nagu organisatsioonilised muudatused, sisemiste protsesside muudatused või riskijuhtimisprotsessi muudatused, ei pruugi olla otsest kvantitatiivset mõju. Selliste muudatuste olulisuse hindamisel tuleks kasutada üksnes kvalitatiivseid kriteeriume.

(5) Kvantitatiivsed künnised peaksid võtma arvesse sisemudelitel põhinevate meetodite laienduste ja muudatuste üldist mõju riski väärtustele, mis on arvutatud laienduse või muudatuse mõjutatud mis tahes sisemudeli kohaselt, samuti nõutavatele omavahenditele sisemeetodite ja standardmeetodite põhjal, et kajastada seda, mil määral kasutatakse sisemeetodeid tururiski üldiste omavahendite nõuete arvutamisel. Selleks et vähendada krediidiasutuste ja investeerimisühingute koormust, on kõnealuste kvantitatiivsete künniste arvutamisel asjakohane mitte võtta iga nõutava riski väärtuse arvutamisel 15-tööpäevase vaatlusperioodi puhul arvesse sisemudelitel põhineva meetodi asjaomaste riski väärtuste eelneva 60 tööpäeva keskmist näitajat, vaid kõige hilisemat riski väärtust.

(6) Pädevad asutused võivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ([1]) artikli 101 kohase sisemeetodite kasutamise lubade pideva läbivaatamise raames igal ajal võtta asjakohaseid järelevalvemeetmeid seoses sisemeetodite laienduste ja muudatustega, millest on teatatud. See õigus on antud tagamaks, et määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 3. peatüki 6. jao või III osa III jaotise 4. peatüki või III osa IV jaotise 5. peatüki nõuded on kogu aeg täidetud. Lisaks tuleks ette näha sisemeetodite laienduste ja muudatuste uute heakskiitmiste ja teatamiste käivitavad asjaolud. Eeskirjad, millega nähakse ette käivitavad asjaolud, ei tohiks mõjutada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 20 lõike 8 kohaseid järelevalvelisi sisemeetodite läbivaatamise meetodeid ega haldusmenetlusi.

(7) Pädevate asutuste luba seondub meetodite, protsesside, kontrollimeetmete, andmete kogumise ja meetodite IT-süsteemidega ning seepärast ei tuleks käesoleva määrusega hõlmata mudeli pidevat kohandamist kasutatavatele arvutusandmetele, vigade parandamist või väiksemate kohanduste tegemist, mida on vaja sisemeetodite igapäevaseks hoolduseks, mida tehakse juba heakskiidetud meetodite, protsesside, kontrollimeetmete, andmete kogumise ja IT-süsteemide raames.

(8) Seepärast tuleks delegeeritud määrust (EL) nr 529/2014 vastavalt muuta.

(9) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve poolt komisjonile esitatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul.

(10) Euroopa Pangandusjärelevalve on läbi viinud avatud avaliku konsultatsiooni käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([2]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

([1]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

([2]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Delegeeritud määruse (EL) nr 529/2014 muutmine

Delegeeritud määrust (EL) nr 529/2014 muudetakse järgmiselt.

1) Artikkel 1 asendatakse järgmisega:

„*Artikkel 1*

Reguleerimisese

Käesolevas määruses sätestatakse tingimused, mille alusel hinnatakse määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt lubatud sisereitingute meetodi, täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi ja sisemudelitel põhineva meetodi laienduste ja muudatuste olulisust, sealhulgas sellistest muudatustest ja laiendustest teatamise kord."

2) Artikli 2 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava reitingusüsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisala või omakapitali investeeringute suhtes kohaldatava reitingusüsteemi või sisemudelitel põhineva meetodi muudatuste olulisus sisereitingute meetodi puhul („sisereitingute meetodi muudatused") või laienduste ja muudatuste olulisus täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul („täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi laiendused ja muudatused") või laienduste ja muudatuste olulisus sisemudelitel põhineva meetodi puhul („sisemudelitel põhineva meetodi laiendused ja muudatused") liigitatakse ühte järgmistest kategooriatest:

a) olulised laiendused ja muudatused, milleks tuleb määruse (EL) nr 575/2013 artikli 143 lõike 3, artikli 312 lõike 2 ja artikli 363 lõike 3 kohaselt taotleda asjaomastelt pädevatelt asutustelt luba;

b) muud laiendused ja muudatused, millest tuleb pädevatele asutustele teatada."

3) Artiklit 3 muudetakse järgmiselt:

a) lõikesse 1 lisatakse kolmas lõik:

„Sisemudelitel põhineva meetodi laiendused ja muudatused liigitatakse vastavalt käesolevale artiklile ning artiklitele 7a ja 7b.";

b) lõike 2 punkt c asendatakse järgmisega:

„c) muudatuste puhul, millel ei ole otsest kvantitatiivset mõju, ei arvutata kvantitatiivset mõju vastavalt artikli 4 lõike 1 punktile c sisereitingute meetodi puhul, artikli 6 lõike 1 punktile c täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi puhul ja artikli 7a lõike 1 punktile c sisemudelitel põhineva meetodi puhul."

4) Lisatakse artiklid 7a ja 7b:

„*Artikkel 7a*

Sisemudelitel põhineva meetodi olulised laiendused ja muudatused

1. Sisemudelitel põhineva meetodi laiendusi ja muudatusi peetakse oluliseks, kui need vastavad mis tahes järgmisele tingimusele:

a) need kuuluvad III lisa I osa 1. jaos kirjeldatud mis tahes laienduse alla;

b) need kuuluvad III lisa II osa 1. jaos kirjeldatud mis tahes muudatuse alla;

c) nende tulemusel muutub absoluutväärtuses 1 % või rohkem (arvutatud laienduse või muudatuse mõju testimise esimese tööpäeva seisuga) üks asjaomastest riski väärtustest, millele on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 364 lõike 1 punkti a alapunktis i või artikli 364 lõike 1 punkti b alapunktis i või artikli 364 lõike 2 punkti b alapunktis i või artikli 364 lõike 3 punktis a ja mis on seotud asjaomase sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalaga, millele riski väärtus osutab, ja nendest tuleneb üks järgmistest:

i) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 364 lõike 1 punkti a alapunktis i ja artikli 364 lõike 1 punkti b alapunktis i osutatud riski väärtuste (mida suurendatakse vastavalt korrutusteguritega (m_c) ja (m_s) vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 366), artikli 364 lõike 2 punkti b alapunktis i ja artikli 364 lõike 3 punktis a osutatud riski väärtuste ja kõnealuse määruse IV jaotise 2., 3. ja 4. peatüki kohaste (nagu on kohaldatav) omavahendite nõuete summa muutus 5 % või rohkem, mis on arvutatud ELis emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse või investeerimisühingu tasemel või juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing ei ole emaettevõtja ega tütarettevõtja, asjaomase krediidiasutuse või investeerimisühingu tasemel;

ii) ühe või mitme sellise asjaomase riski väärtuse muutus 10 % või rohkem, millele on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 364 lõike 1 punkti a alapunktis i või artikli 364 lõike 1 punkti b alapunktis i või artikli 364 lõike 2 punkti b alapunktis i või artikli 364 lõike 3 punktis a ja mis on seotud asjaomase sisemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalaga, millele riski väärtus osutab.

2. Lõike 1 punkti c alapunkti i kohaldamisel ja vastavalt artikli 3 lõikele 2 hinnatakse mis tahes laienduse või muudatuse mõju sellise suhtarvu kõrgeima absoluutväärtusena käesoleva artikli lõikes 4 osutatud ajavahemikul, mis arvutatakse järgmiselt:

a) lugejas kajastatakse lõike 1 punkti c alapunkti i kohase laienduse või muudatusega summa ja lõike 1 punkti c alapunkti i kohase ilma laienduse või muudatuseta summa vahet;

b) nimetajas kajastatakse lõike 1 punkti c alapunktis i osutatud summat ilma laienduse või muudatuseta.

3. Lõike 1 punkti c alapunkti ii kohaldamisel ja vastavalt artikli 3 lõikele 2 hinnatakse mis tahes laienduse või muudatuse mõju sellise suhtarvu kõrgeima absoluutväärtusena käesoleva artikli lõikes 4 osutatud ajavahemikul, mis arvutatakse järgmiselt:

a) lugejas kajastatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkti i, artikli 364 lõike 1 punkti b alapunkti i, artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkti i või artikli 364 lõike 3 punkti a kohase laienduse või muudatusega riski väärtuse ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkti i, artikli 364 lõike 1 punkti b alapunkti i, artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkti i või artikli 364 lõike 3 punkti a kohase ilma laienduse või muudatuseta riski väärtuse vahet;

b) nimetajas kajastatakse vastavalt artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkti i, artikli 364 lõike 1 punkti b alapunkti i, artikli 364 lõike 2 punkti b alapunkti i või artikli 364 lõike 3 punkti a kohast riski väärtust ilma laienduse või muudatuseta.

4. Lõike 1 punkti c alapunktide i ja ii kohaldamisel arvutatakse lõigetes 2 ja 3 osutatud suhtarvud ajavahemiku kohta, mis on järgmistes punktides a ja b osutatutest lühim:

a) 15 järjestikust tööpäeva alates esimesest tööpäevast, mil testiti laienduse või muudatuse mõju;

b) kuni sellise päevani, mil lõigetes 2 ja 3 osutatud mis tahes suhtarvu igapäevane arvutamine annab tulemuseks mõju, mis on võrdne vastavalt lõike 1 punkti c alapunktis i või lõike 1 punkti c alapunktis ii osutatud protsendimääraga või sellest suurem.

Artikkel 7b

Sisemudelitel põhineva meetodi laiendused ja muudatused, mida ei peeta oluliseks

Sisemudelitel põhineva meetodi laiendustest ja muudatustest, mis ei ole olulised, kuid millest tuleb määruse (EL) nr 575/2013 artikli 363 lõike 3 teise lõigu kohaselt teatada pädevatele asutustele, teatatakse järgmiselt:

a) laiendustest ja muudatustest, mis kuuluvad III lisa I osa 2. jao ja II osa 2. jao alla, teatatakse pädevatele asutustele kaks nädalat enne nende kavandatud rakendamist;

b) kõigist muudest laiendustest ja muudatustest teatatakse pädevatele asutustele pärast nende rakendamist vähemalt kord aastas."

5) Artikli 8 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Sisereitingute meetodi, täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi ja sisemudelitel põhineva meetodi laienduste ja muudatuste puhul, milleks on liigituse kohaselt vaja pädeva asutuse luba, esitavad krediidiasutused ja investeerimisühingud koos taotlusega järgmise teabe:

a) laienduse või muudatuse kirjeldus, põhjendus ja eesmärk;

b) rakendamise kuupäev;

c) mudeli laiendusest või muudatusest mõjutatud kohaldamisala koos mahu andmetega;

d) tehnilised dokumendid ja protsessidokumendid;

e) krediidiasutuse või investeerimisühingu sõltumatute läbivaatamiste või valideerimiste aruanded;

f) kinnitus selle kohta, et laienduse või muudatuse on krediidiasutuse või investeerimisühingu heakskiitmiskorra kohaselt heaks kiitnud pädev organ, ja heakskiitmise kuupäev;

g) vajaduse korral muudatuse või laienduse kvantitatiivne mõju riskiga kaalutud varadele või omavahendite nõuetele või asjaomastele riski väärtustele või asjaomaste omavahendite nõuete ja riski väärtuste summale;

h) krediidiasutuse või investeerimisühingu selliste sisemudelite praeguste ja eelmiste versioonide numbrid, mille kasutamiseks on vajalik heakskiit."

6) Määrusele (EL) nr 529/2014 lisatakse käesoleva määruse lisas sätestatud III lisa.

Artikkel 2

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 4. märts 2015

Komisjoni nimel
president
Jean-Claude JUNCKER

LISA

„III LISA

Sisemudelitel põhineva meetodi laiendused ja muudatused

I OSA

SISEMUDELITEL PÕHINEVA MEETODI LAIENDUSED

1. jagu

Pädevate asutuste heakskiitu vajavad laiendused („olulised")

1. Tururiski mudeli laiendamine muus jurisdiktsioonis olevale täiendavale asukohale, sealhulgas tururiski mudeli laiendamine sellise kauplemisüksuse positsioonidele, mis asub muus ajavööndis või mille puhul kasutatakse muud *front-office*'it või muid IT-süsteeme.

2. Selliste tooteklasside integreerimine sidemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalasse, mille puhul määruse (EL) nr 575/2013 artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkti i kohaselt arvutatud VaR meetodiga saadud riskihinnangu väärtus on suurem kui 5 % sellise kogu portfelli määruse (EL) nr 575/2013 artikli 364 lõike 1 punkti a alapunkti i kohaselt arvutatud VaR meetodiga saadud riskihinnangu väärtusest, mis kuulub kõnealuse sidemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalasse enne integreerimist.

3. Mis tahes laienduse tühistamine, nt juhul kui krediidiasutus või investeerimisühing soovib kohaldada standardmeetodit riskikategooriate suhtes, mille puhul on talle antud luba tururiski sisemudeli kasutamiseks.

2. jagu

Laiendused, millest tuleb pädevatele asutustele eelnevalt teatada

Selliste tooteklasside (nt väärtuskõveral põhinevad (*path-dependent*) tooted, mitme alusvaraga positsioonid) kaasamine sidemudelitel põhineva meetodi kohaldamisalasse, mille puhul tuleb kasutada muid riskimodelleerimistehnikaid, kui need, mida hõlmab kõnealuse sidemudelitel põhineva meetodi kasutamiseks antud luba, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 367.

II OSA

SISEMUDELITEL PÕHINEVA MEETODI MUUDATUSED

1. jagu

Pädevate asutuste heakskiitu vajavad muudatused („olulised")

1. Varasemate perioodide andmetel põhineva simulatsiooni, parameetrilise või Monte Carlo VaR riskiväärtuse vahelised muudatused.

2. Agregeerimiskorra muudatused, nt kui riskiväärtuste lihtsummeerimine asendatakse integreeritud modelleerimisega.

2. jagu

Muudatused, millest tuleb pädevatele asutustele eelnevalt teatada

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artiklite 365, 374 või 377 kohaste statistiliste meetodite põhinäitajate muudatused, sealhulgas (kuid mitte ainult) järgmised muudatused:

   a) simulatsioonide arvu vähendamine;

   b) variatsiooni vähendamise meetodite kasutuselevõtt või nende kasutamise lõpetamine;

   c) juhuslikke väärtusi genereerivate algoritmide muudatused;

   d) riskitegurite volatiilsuse või nendevahelise korrelatsiooni hindamiseks kasutatavate statistiliste meetodite muudatused;

   e) riskitegurite ühisjaotuse eelduste muudatused.

2. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 365 lõike 1 punkti d kohase varasema vaatlusperioodi tegeliku pikkuse muudatused, sealhulgas aegridade kaalutud andmete muutus.

3. Sellise meetodi muudatused, mille kohaselt määratakse kindlaks stressiperiood, et arvutada stressiolukorra VaR riskiväärtus vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 365 lõikele 2.

4. Selliste tururiski tegurite määratluse muudatused, mida kohaldatakse VaR riskiväärtuse sisemudeli puhul, sealhulgas üleminek üleöö intressi vahetustehingute diskonteerimisraamistikule ning liikumine nullkupongimäärade, nominaalmäärade või vahetustehingute määrade vahel.

5. Muudatused selles, kuidas tururiskitegurite muutusi võetakse arvesse portfelli väärtuse muutustes, nt instrumendi sellise hindamismudeli muudatused, mida kasutatakse selleks, et arvutada tundlikkus riskitegurite suhtes või hinnata ümber positsioonid riskiväärtuste arvutamisel, muudatused seoses üleminekuga analüütiliselt hindamismudelilt simulatsioonipõhisele hindamismudelile, muudatused Taylor-lähenduse ja täieliku ümberhindamise vahel või kohaldatavate tundlikkusnäitajate muudatused, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 367.

6. Asendajate määratlemise metoodika muudatused.

7. Selliste reitingute tähtsusjärjekorra muudatused, mida kasutatakse täiendavate riskide omavahendite nõude puhul üksikute positsioonide reitingu kindlaksmääramiseks.

8. Sellise metoodika muudatused, mis on seotud makseviivitusest tingitud kahjumääraga või likviidsusperioodidega täiendavate riskide omavahendite nõude puhul või korrelatsioonil põhineva kauplemise mudelite puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 IV jaotise 5. peatüki 4. või 5. jaole.

9. Sellise metoodika muudatused, mida kasutatakse riskipositsioonide konkreetsetesse riskipositsiooni klassidesse määramiseks täiendavate riskide omavahendite nõude puhul või korrelatsioonil põhineva kauplemise mudelite puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 IV jaotise 5. peatüki 4. või 5. jaole.

10. Selliste meetodite muudatused, mida kasutatakse riskipositsioonide või varade korrelatsiooni hindamiseks täiendavate riskide omavahendite nõude puhul või korrelatsioonil põhineva kauplemise mudelite puhul vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 IV jaotise 5. peatüki 4. või 5. jaole.

11. Sellise metoodika muudatused, mida kasutatakse tegeliku või hüpoteetilise kasumi ja kahjumi arvutamiseks järeltestimise eesmärgil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 366 lõikele 3 ja artikli 369 lõikele 2.

12. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 369 kohase sisemise valideerimise metoodika muudatused.

13. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 368 lõike 1 kohaste peamiste riskijuhtimisprotsesside või riskikontrollifunktsioonide struktuurilised, organisatsioonilised või operatsioonilised muudatused, sealhulgas mis tahes järgmine:

    a) juhtivpersonali muudatused;

    b) piirangute kehtestamise raamistik;

    c) aruandlusraamistik;

    d) stressitestimise metoodika;

    e) uus tooteprotsess;

    f) sisemudeli muutmise põhimõtted.

14. IT-keskkonna muudatused, sealhulgas mis tahes järgmine:

    a) IT-süsteemi muudatused, mille tagajärjel muutub sisemudeli arvutamise protseduur;

    b) müüja hinnastamismudelite kohaldamine;

    c) kesksete andmekogumisfunktsioonide edasiandmine.”