II

(Muut kuin lainsäätämisjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/942,

annettu 4 päivänä maaliskuuta 2015,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämistä koskevan delegoidun asetuksen (EU) N:o 529/2014 muuttamisesta markkinariskin omien varojen vaatimusten laskennassa sovellettavien sisäisten menetelmien laajennusten ja muutosten olennaisuuden arvioinnissa käytettävien teknisten sääntelystandardien osalta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([1]) ja erityisesti sen 363 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 529/2014 ([2]) vahvistetaan perusteet, joita sovelletaan sisäisten luottoluokitusten menetelmien, jäljempänä 'IRB-menetelmät', ja kehittyneiden mittausmenetelmien, jäljempänä 'AMA-menetelmät', laajennusten ja muutosten olennaisuuden arvioinnissa; mainittuja menetelmiä käytetään luottoriskin ja operatiivisen riskin pääomavaatimusten laskemiseen. Tässä asetuksessa olisi määritettävä edellytykset, joita sovelletaan arvioitaessa markkinariskin omien varojen vaatimusten laskennassa käytettävien sisäisen mallin menetelmien, jäljempänä 'IMA-menetelmät', laajennusten ja muutosten olennaisuutta. Koska kaikentyyppisiin – niin luottoriskiä, operatiivista riskiä kuin markkinariskiäkin koskeviin – sisäisiin menettelyihin liittyvät valvontakysymykset ja -menettelyt vastaavat toisiaan, on tärkeää varmistaa, että kaikki sisäisten menetelmien laajennuksia ja muutoksia koskevat säännökset ovat linjassa keskenään, ja helpottaa kyseisissä säännöksissä säädettyjen velvoitteiden soveltamisalaan kuuluvien henkilöiden mahdollisuutta saada niistä kattava käsitys ja tutustua niihin koordinoidusti. Siksi on tarpeen sisällyttää kaikki asetuksessa (EU) N:o 575/2013 vaaditut sisäisten menetelmien laajennuksia ja muutoksia koskevat tekniset sääntelystandardit yhteen säädökseen.

(2) Asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ei mainita, onko ilmoitusmenettelyn piiriin kuuluvista IMA-menetelmien käytön laajennuksista ja muutoksista ilmoitettava ennen niiden tekemistä vai sen jälkeen; tällainen maininta puuttuu myös IRB- ja AMA-menetelmien osalta. Merkitykseltään vähäisten laajennusten tai muutosten ei tarvitse olla ennalta toimivaltaisten viranomaisten tiedossa, ja laitosten kannalta olisi tehokkaampaa ja vähemmän työlästä kerätä tällaiset merkitykseltään vähäiset muutokset ja ilmoittaa niistä toimivaltaisille viranomaisille säännöllisin väliajoin, mikä myös keventäisi toimivaltaisten viranomaisten valvontataakkaa. Muista ilmoitusmenettelyn piiriin kuuluvista laajennuksista ja muutoksista olisi ilmoitettava ennen niiden tekemistä, jotta toimivaltaisilla

([1]) EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.
([2]) Komission delegoitu asetus (EU) N:o 529/2014, annettu 12 päivänä maaliskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä sisäisten luottoluokitusten menetelmän ja kehittyneen mittausmenetelmän laajennusten ja muutosten olennaisuuden arvioinnissa käytettävien teknisten sääntelystandardien osalta (EUVL L 148, 20.5.2014, s. 36).

viranomaisilla olisi mahdollisuus tarkistaa tämän asetuksen asianmukainen soveltaminen. Näin ollen IMA-menetelmien laajennusten ja muutosten välillä olisi tehtävä ilmoitusmenettelyn perusteella sama ero kuin IRB- ja AMA-menetelmissä tehdään delegoidun asetuksen (EU) N:o 529/2014 mukaisesti, eli ne olisi jaettava edelleen laajennuksiin ja muutoksiin, joista on annettava ilmoitus ennen niiden tekemistä, ja laajennuksiin ja muutoksiin, joista ei tarvitse ilmoittaa ennen niiden tekemistä.

(3) IMA-menetelmiin sisältyvät kaikki sellaiset asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 5 luvun soveltamisalaan kuuluvat sisäiset mallit, joiden käyttöön pääomavaatimusten laskemiseksi toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet luvan.

(4) IMA-menetelmiin tehtyjen laajennusten ja muutosten olennaisuus riippuu ehdotetun laajennuksen tai muutoksen tyypistä ja luokasta (mikä olisi otettava huomioon laadullisissa perusteissa) ja mahdollisuudesta, että laajennus tai muutos muuttaa omien varojen vaatimuksia (mikä olisi otettava huomioon määrällisissä perusteissa). Joillakin muutoksilla, kuten organisatorisilla muutoksilla, sisäisiin prosesseihin kohdistuvilla muutoksilla ja riskienhallinta-prosessia koskevilla muutoksilla, ei kuitenkaan välttämättä ole suoria määrällisiä vaikutuksia. Olisi oltava sallittua, että tällaisten muutosten olennaisuutta arvioidaan yksinomaan laadullisin perustein.

(5) Määrälliset kynnysarvot olisi suunniteltava siten, että niissä otetaan huomioon IMA-menetelmää koskevan laajennuksen tai muutoksen kokonaisvaikutukset millä tahansa laajennuksen tai muutoksen vaikutuspiiriin kuuluvalla sisäisellä mallilla laskettuihin riskilukuihin sekä niin sisäisten menetelmien kuin standardimenetelmienkin perusteella vaadittavaan pääomaan, jotta kynnysarvot kuvastaisivat sitä, missä laajuudessa sisäisiä menetelmiä käytetään kaiken kaikkiaan markkinariskin omien varojen vaatimusten määrityksessä. Jotta laitosten rasite vähenisi, näiden määrällisten kynnysarvojen laskennassa on kuitenkin aiheellista käyttää tuoreinta riskilukua eikä edeltävien 60 pankkipäivän asianmukaisten IMA-menetelmään perustuvien riskilukujen keskiarvoa, kun lasketaan kukin vaadittu riskiluku 15 pankkipäivän havaintojaksolta.

(6) Toimivaltaiset viranomaiset voivat milloin tahansa kohdistaa aiheellisia valvontatoimenpiteitä ilmoitettuihin sisäisten menetelmien laajennuksiin ja muutoksiin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU ([1]) 101 artiklassa säädetyn sisäisten menettelyjen käyttöä koskevien lupien jatkuvan tarkastelun perusteella. Näiden valtuuksien tarkoituksena on varmistaa, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun 6 jaksossa, III osaston 4 luvussa tai IV osaston 5 luvussa säädettyjä vaatimuksia noudatetaan edelleen. Lisäksi olisi vahvistettava laukaisevat tapahtumat uusien lupien hankkimiselle sisäisiin menetelmiin tehdyille laajennuksille ja muutoksille sekä ilmoitusten antamiselle laajennuksista ja muutoksista. Laukaisevien tapahtumien vahvistamista koskevien sääntöjen ei pitäisi vaikuttaa menetelmien tarkastelua koskeviin sisäisiin valvontamenetelmiin tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 20 artiklan 8 kohdassa säädettyihin hallinnollisiin menettelyihin.

(7) Koska toimivaltaisten viranomaisten lupa liittyy menettelyihin sisältyviin menetelmiin, prosesseihin, valvontaan, tietojen keruuseen ja tietotekniikkajärjestelmiin, tässä asetuksessa ei pitäisi käsitellä mallien jatkuvaa mukauttamista laskennassa käytettävään tietokokonaisuuteen, virheiden korjaamista tai sisäisten menetelmien päivittäisen ylläpidon edellyttämiä vähäisiä mukautuksia, jotka tapahtuvat jo hyväksyttyjen menetelmien, prosessien, valvonnan, tietojen keruun ja tietotekniikkajärjestelmien tiukoissa rajoissa.

(8) Sen vuoksi delegoitua asetusta (EU) N:o 529/2014 olisi muutettava.

(9) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen on toimittanut komissiolle.

(10) Euroopan pankkiviranomainen on järjestänyt avoimen julkisen kuulemisen niistä teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ([2]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Delegoidun asetuksen (EU) N:o 529/2014 muuttaminen

Muutetaan delegoitu asetus (EU) N:o 529/2014 seuraavasti:

1. Korvataan 1 artikla seuraavasti:

"1 artikla

Kohde

Tässä asetuksessa vahvistetaan edellytykset, joilla arvioidaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti sallittaviin sisäisten luottoluokitusten menetelmiin, kehittyneisiin mittausmenetelmiin ja sisäisen mallin menetelmään tehtyjen laajennusten ja muutosten olennaisuutta, mukaan lukien tällaisista muutoksista ja laajennuksista annettavia ilmoituksia koskevat yksityiskohtaiset säännöt."

2. Korvataan 2 artiklan 1 kohta seuraavasti:

"1. Oman pääoman ehtoisiin sijoituksiin sovellettavan luokitusjärjestelmän tai sisäisen mallin menetelmän soveltamisalaan tehtyjen muutosten tai oman pääoman ehtoisiin sijoituksiin sovellettaviin luokitusjärjestelmiin tai sisäisen mallin menetelmään tehtyjen muutosten olennaisuus sisäisten luottoluokitusten menetelmän osalta, jäljempänä 'IRB-menetelmään tehdyt muutokset', kehittyneeseen mittausmenetelmään tehtyjen laajennusten ja muutosten olennaisuus kehittyneen mittaamismenetelmän osalta, jäljempänä 'AMA-menetelmään tehdyt laajennukset ja muutokset', ja sisäisen mallin menetelmään tehtyjen laajennusten ja muutosten olennaisuus sisäisen mallin menetelmän osalta, jäljempänä 'IMA-menetelmään tehdyt laajennukset ja muutokset' on luokiteltava seuraavasti:

a) olennaiset laajennukset ja muutokset, jotka asetuksen (EU) N:o 575/2013 143 artiklan 3 kohdan, 312 artiklan 2 kohdan ja 363 artiklan 3 kohdan mukaan edellyttävät lupaa asianomaisilta toimivaltaisilta viranomaisilta;

b) muut laajennukset ja muutokset, jotka edellyttävät ilmoituksen antamista toimivaltaisille viranomaisille."

3. Muutetaan 3 artikla seuraavasti:

a) Lisätään 1 kohtaan kolmas alakohta seuraavasti:

"IMA-menetelmään tehtyjen laajennusten ja muutosten luokittelu on suoritettava tämän artiklan sekä 7 a ja 7 b artiklan mukaisesti."

b) Korvataan 2 kohdan c alakohta seuraavasti:

"c) muutoksille, joilla ei ole suoria määrällisiä vaikutuksia, ei tarvitse laskea määrällisiä vaikutuksia IRB-menetelmän osalta 4 artiklan 1 kohdan c alakohdan, AMA-menetelmän osalta 6 artiklan 1 kohdan c alakohdan tai IMA-menetelmän osalta 7 a artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti."

4. Lisätään 7 a ja 7 b artikla seuraavasti:

"7 a artikla

IMA-menetelmään tehdyt olennaiset laajennukset ja muutokset

1. IMA-menetelmään tehdyt laajennukset ja muutokset on katsottava olennaisiksi, jos ne täyttävät jonkin seuraavista edellytyksistä:

a) ne kuuluvat joihinkin liitteessä III olevan I osan 1 jaksossa kuvailluista laajennuksista;

b) ne kuuluvat joihinkin liitteessä III olevan II osan 1 jaksossa kuvailluista muutoksista;

c) ne johtavat absoluuttisena arvona mitattuna vähintään 1 prosentin muutokseen jossakin asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdassa, 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa, 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa tai 3 kohdan a alakohdassa tarkoitetussa riskiluvussa, kun muutos lasketaan ensimmäiseltä pankkipäivältä, jona menetelmän laajennuksen tai muutoksen vaikutusta testataan, ja muutos liittyy sen asianomaisen IMA-mallin soveltamisalaan, johon kyseinen riskiluku viittaa, ja laajennukset ja muutokset johtavat jompaankumpaan seuraavista tuloksista:

i) vähintään 5 prosentin muutos seuraavien summassa: asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdassa ja b alakohdan i alakohdassa tarkoitetut riskiluvut kerrottuina tapauksen mukaan kertoimilla (m_c) ja (m_s) 366 artiklan mukaisesti sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa ja 3 kohdan a alakohdassa tarkoitetut riskiluvut ja tapauksen mukaan mainitun asetuksen IV osaston 2, 3 ja 4 luvun mukaiset omien varojen vaatimukset laskettuina EU:ssa emoyrityksenä toimivan laitoksen tai, kun on kyse laitoksesta, joka ei ole emoyrityksenä toimiva laitos eikä tytäryritys, kyseisen laitoksen tasolla;

ii) vähintään 10 prosentin muutos yhdessä tai useammassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdassa, b alakohdan i alakohdassa, 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa tai 3 kohdan a alakohdassa tarkoitetussa riskiluvussa, kun muutos liittyy sen asianomaisen IMA-mallin soveltamisalaan, johon kyseinen riskiluku viittaa.

2. Sovellettaessa 1 kohdan c alakohdan i alakohtaa laajennuksen tai muutoksen vaikutuksia on 3 artiklan 2 kohdan mukaisesti arvioitava seuraavasti lasketun suhdeluvun suurimpana absoluuttisena arvona tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitetulta ajanjaksolta:

a) osoittajassa erotus, joka saadaan vähentämällä 1 kohdan c alakohdan i alakohdassa tarkoitetusta, laajennuksen tai muutoksen sisältävästä summasta samassa kohdassa tarkoitettu summa ilman laajennusta tai muutosta;

b) nimittäjässä 1 kohdan c alakohdan i alakohdassa tarkoitettu summa ilman laajennusta tai muutosta.

3. Sovellettaessa 1 kohdan c alakohdan ii alakohtaa laajennuksen tai muutoksen vaikutuksia on 3 artiklan 2 kohdan mukaisesti arvioitava seuraavasti lasketun suhdeluvun suurimpana absoluuttisena arvona tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitetulta ajanjaksolta:

a) osoittajassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdassa, b alakohdan i alakohdassa, 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa tai 3 kohdan a alakohdassa tarkoitetun riskiluvun erotus laajennus tai muutos huomioon otettuna ja ilman laajennusta tai muutosta;

b) nimittäjässä 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdassa, b alakohdan i alakohdassa, 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa tai 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettu riskiluku ilman laajennusta tai muutosta.

4. Edellä olevan 1 kohdan c alakohdan i ja ii alakohtaa sovellettaessa 2 ja 3 kohdassa tarkoitetut suhdeluvut on laskettava seuraavissa a ja b alakohdassa tarkoitetuista ajanjaksoista lyhyemmältä ajanjaksolta:

a) 15 peräkkäistä pankkipäivää laajennuksen tai muutoksen vaikutusten testaamisen ensimmäisestä pankkipäivästä alkaen;

b) sellaiseen päivään asti, jona jommankumman 2 ja 3 kohdassa tarkoitetun suhdeluvun päivittäisen laskennan tulokseksi saatu vaikutus on yhtä suuri tai suurempi kuin tapauksen mukaan 1 kohdan c alakohdan i tai ii alakohdassa tarkoitetut prosenttiosuudet.

7 b artikla

IMA-menetelmään tehdyt laajennukset ja muutokset, joita ei katsota olennaisiksi

IMA-menetelmään tehdyt laajennukset ja muutokset, jotka eivät ole olennaisia mutta jotka on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille asetuksen (EU) N:o 575/2013 363 artiklan 3 kohdan toisen alakohdan mukaisesti, on ilmoitettava seuraavasti:

a) laajennukset ja muutokset, jotka kuuluvat liitteessä III olevan I osan 2 jakson ja II osan 2 jakson soveltamisalaan, on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille kaksi viikkoa ennen niiden suunniteltua tekemistä;

b) kaikki muut laajennukset ja muutokset on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille niiden tekemisen jälkeen vähintään kerran vuodessa.”

5. Korvataan 8 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Sellaisten IRB-, AMA- tai IMA-menetelmään tehtyjen laajennusten ja muutosten osalta, jotka luokitellaan toimivaltaisten viranomaisten lupaa edellyttäviksi, laitosten on toimitettava hakemuksen ohella seuraavat asiakirjat:

a) laajennuksen tai muutoksen kuvaus, perustelut ja tavoite;

b) tekopäivä;

c) soveltamisala, johon mallin laajentaminen tai muuttaminen vaikuttaa, ja volyymiominaisuudet;

d) tekniset ja prosesseja koskevat asiakirjat;

e) laitosten riippumattomia arviointeja koskevat raportit tai validointiraportit;

f) vahvistus sille, että toimivaltaiset elimet ovat hyväksyneet laajennuksen tai muutoksen laitoksen lupamenettelyissä, sekä hyväksymispäivä;

g) soveltuvin osin muutoksen tai laajennuksen määrälliset vaikutukset riskipainotettuihin vastuueriin, omien varojen vaatimuksiin tai relevantteihin riskilukuihin tai relevanttien omien varojen vaatimusten ja riskilukujen summaan;

h) tiedot laitoksen nykyisten ja aiempien lupaa edellyttävien sisäisten mallien versioiden numeroista.”

6. Lisätään asetukseen (EU) N:o 529/2014 liite III tämän asetuksen liitteen mukaisesti.

2 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 4 päivänä maaliskuuta 2015.

Komission puolesta

Puheenjohtaja

Jean-Claude JUNCKER

LIITE

"LIITE III

IMA-menetelmään tehtävät laajennukset ja muutokset

I OSA

IMA-MENETELMÄÄN TEHTÄVÄT LAAJENNUKSET

I jakso

Toimivaltaisten viranomaisten lupaa edellyttävät laajennukset ('olennaiset laajennukset')

1. Markkinariskiä koskevan mallin laajentaminen koskemaan uutta sijaintipaikkaa toisella lainkäyttöalueella, mukaan lukien markkinariskiä koskevan mallin laajentaminen koskemaan eri aikavyöhykkeellä sijaitsevan yksikön positioita tai positioita, joiden tapauksessa käytetään eri front officea tai eri tietotekniikkajärjestelmiä.

2. Sellaisten tuoteluokkien sisällyttäminen IMA-mallin soveltamisalaan, joiden asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdan mukaisesti laskettu VaR-luku on suurempi kuin 5 prosenttia VaR-luvusta, joka on laskettu kyseisen IMA-mallin soveltamisalan muodostavalle kokonaissalkulle asetuksen (EU) N:o 575/2013 364 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdan mukaisesti ennen kyseisten tuoteluokkien sisällyttämistä.

3. Kaikki käänteiset laajennukset, kuten tapaukset, joissa laitosten on määrä soveltaa standardimenetelmää sellaisiin riskiluokkiin, joiden osalta ne ovat saaneet luvan käyttää sisäistä markkinariskimallia.

II jakso

Laajennukset, jotka edellyttävät ennakkoilmoituksen antamista toimivaltaisille viranomaisille

Sellaisten tuoteluokkien sisällyttäminen IMA-mallin soveltamisalaan, jotka edellyttävät muita riskinmallintamistekniikoita kuin IMA-mallin käyttöä koskevan luvan piiriin kuuluvat luokat asetuksen (EU) N:o 575/2013 367 artiklan mukaisesti edellyttävät; tällaisia tuoteluokkia ovat esimerkiksi polkuriippuvaiset tuotteet tai usean kohde-etuuden positiot.

II OSA

IMA-MENETELMÄÄN TEHTÄVÄT MUUTOKSET

I jakso

Toimivaltaisten viranomaisten lupaa edellyttävät muutokset ('olennaiset muutokset')

1. Muutokset historiallisen simulaation, parametrisen VaR:n tai Monte Carlo VaR:n välillä.

2. Aggregointitapaa koskevat muutokset esimerkiksi silloin, kun riskilukujen yksinkertainen yhteenlaskeminen korvataan integroidulla mallintamisella.

II jakso

Muutokset, jotka edellyttävät ennakkoilmoituksen antamista toimivaltaisille viranomaisille

1. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 365, 374 tai 377 artiklan mukaisissa tilastollisten menetelmien perustekijöissä tapahtuvat muutokset, joihin kuuluvat muun muassa seuraavat:

   a) simulointien määrän väheneminen;

   b) varianssin pienentämismenetelmien käyttöönotto tai poistaminen;

   c) satunnaislukujen generointiin käytettäviä algoritmeja koskevat muutokset;

   d) muutokset tilastollisessa menetelmässä, jolla estimoidaan volatiliteetteja tai korrelaatioita riskitekijöiden välillä;

   e) muutokset riskitekijöiden yhteisjakaumaa koskevissa oletuksissa.

2. Muutokset asetuksen (EU) N:o 575/2013 365 artiklan 1 kohdan d alakohdassa säädetyn havaintojakson efektiivisessä pituudessa, mukaan luettuna muutos aikasarjojen painotusjärjestelmässä.

3. Muutokset menettelyyn, jolla määritetään stressikausi stressitestatun VaR-luvun laskemiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 365 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

4. Sisäisessä VaR-mallissa käytettyjen markkinariskitekijöiden määrittelyä koskevat muutokset, mukaan lukien siirtyminen OIS-diskonttaukseen, siirtymät nollakoron, nimelliskoron tai swap-koron välillä.

5. Muutokset siihen, miten markkinariskitekijöiden muuttuminen näkyy salkun arvon muutoksina; kyseeseen tulevat muun muassa muutokset instrumentin arvostusmalleissa, joita käytetään laskettaessa herkkyyttä riskitekijöihin nähden tai arvostettaessa positioita uudelleen riskilukujen laskennan yhteydessä, muutokset siirryttäessä analyyttisestä hinnoittelumallista simulaatiopohjaiseen hinnoittelumalliin, Taylorin approksimaation ja täyden uudelleenarvostuksen väliset muutokset tai sovellettuja herkkyysmittoja koskevat muutokset, asetuksen (EU) N:o 575/2013 367 artiklan mukaisesti.

6. Muutokset menetelmissä, joita käytetään määritettäessä arvioita (proxies).

7. Muutokset luokitusten lähdehierarkiassa, jota käytetään määritettäessä yksittäisen position luokitusta IRC:ssä.

8. Muutokset menetelmissä, jotka koskevat tappio-osuutta (LGD) tai likviditeettihorisontteja asetuksen (EU) N:o 575/2013 IV osaston 5 luvun 4 tai 5 jakson mukaisissa IRC- tai korrelaatiokaupankäynnin malleissa.

9. Muutokset menetelmissä, joita käytetään vastuiden jakamisessa yksittäisiin vastuuryhmiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 IV osaston 5 luvun 4 tai 5 jakson mukaisissa IRC- tai korrelaatiokaupankäynnin malleissa.

10. Muutokset menetelmissä, joita käytetään vastuiden tai saatavien korrelaation estimoinnissa asetuksen (EU) N:o 575/2013 IV osaston 5 luvun 4 tai 5 jaksossa säädetyissä IRC- tai korrelaatiokaupankäynnin malleissa.

11. Muutokset joko todellisten tai oletettujen voittojen ja tappioiden laskentaan sovelletuissa menetelmissä, kun kyseisiä menetelmiä käytetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 366 artiklan 3 kohdassa ja 369 artiklan 2 kohdassa säädetyssä toteumatestauksessa.

12. Muutokset asetuksen (EU) N:o 575/2013 369 artiklan mukaisissa sisäisen validoinnin menettelyissä.

13. Rakenteelliset, organisatoriset tai operatiiviset muutokset asetuksen (EU) N:o 575/2013 368 artiklan 1 kohdassa säädettyjen riskienhallinta- tai riskienvalvontatoimintojen ydinprosesseissa mukaan lukien seuraavat muutokset:

    a) toimivaa johtoa koskevat muutokset;

    b) limiittejä koskevat säännöt;

    c) raportointikehys;

    d) stressitesteissä käytettävät menetelmät;

    e) uusia tuotteita koskeva prosessi;

    f) sisäisen mallin muuttamista koskevat periaatteet.

14. Muutokset tietotekniikkaympäristössä, mukaan lukien mikä tahansa seuraavista:

    a) tietotekniikkajärjestelmän muutokset, jotka aiheuttavat muutoksia sisäisen mallin laskentamenettelyyn;

    b) ulkopuolisen toimittajan hinnoittelumallien soveltaminen;

    c) keskeisten tietojenkeruutoimintojen ulkoistaminen.”