II

(Neleģislatīvi akti)

REGULAS

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) 2015/942

(2015. gada 4. marts),

ar kuru Deleģēto regulu (ES) Nr. 529/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013, groza attiecībā uz regulatīviem tehniskajiem standartiem, lai novērtētu iekšējo pieeju paplašinājumu un izmaiņu būtiskumu, aprēķinot pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 ([1]) un jo īpaši tās 363. panta 4. punkta trešo daļu,

tā kā:

(1) Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 529/2014 ([2]) ir noteikti kritēriji, saskaņā ar kuriem novērtē uz iekšējiem reitingiem balstīto (*IRB*) pieeju un attīstītās mērīšanas pieeju (AMP), ko izmanto, lai aprēķinātu pašu kapitāla prasības attiecībā uz kredītrisku un operacionālo risku, paplašinājumu un izmaiņu būtiskumu. Šajā regulā būtu jāprecizē nosacījumi, lai novērtētu iekšējo modeļu pieeju (*IMA*), ko izmanto, lai aprēķinātu pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku, paplašinājumu un izmaiņu būtiskumu. Ņemot vērā, ka visi attiecīgie uzraudzības jautājumi un procedūras ir līdzīgas visiem iekšējo pieeju veidiem, t. i., saistībā ar kredītrisku, operacionālo risku vai tirgus risku, ir svarīgi nodrošināt saskaņotību starp visiem noteikumiem, kas reglamentē iekšējo pieeju paplašinājumus un izmaiņas, un sekmēt to, ka personām, uz kurām attiecas šie minēto noteikumu pienākumi, ir iespējams tos visaptveroši pārskatīt un koordinēti tiem piekļūt. Tādēļ visus Regulā (ES) Nr. 575/2013 minētos regulatīvos tehniskos standartus par iekšējo pieeju paplašinājumiem un izmaiņām ir nepieciešams iekļaut vienā juridiskā tekstā.

(2) Tāpat kā uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju un attīstītās mērīšanas pieeju gadījumā, arī attiecībā uz iekšējo modeļu pieeju izmantojuma paplašinājumiem un izmaiņām, uz kuriem attiecas paziņošanas procedūra, Regulā (ES) Nr. 575/2013 nav norādīts, vai par minētajām izmaiņām būtu jāpaziņo pirms vai pēc to īstenošanas. Kompetentajām iestādēm ir jābūt iepriekš informētām par mazāk svarīgiem paplašinājumiem vai izmaiņām, un būtu lietderīgāk un mazāk apgrūtinoši, ja iestādes apkopotu šādas mazāk nozīmīgas izmaiņas un regulāri paziņotu par tām kompetentajām iestādēm, tādējādi arī samazinot kompetento iestāžu uzraudzības slogu. Par citiem paplašinājumiem un izmaiņām, uz kuriem attiecas paziņošanas procedūra, būtu jāinformē pirms to īstenošanas, lai ļautu kompetentajām iestādēm pārskatīt šīs regulas pareizu piemērošanu. Tādēļ tāds pats nošķirums starp paplašinājumiem un izmaiņām atkarībā no paziņošanas procedūras, kas uz iekšējiem reitingiem

([1]) OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.
([2]) Komisijas 2014. gada 12. marta Deleģētā regula (ES) Nr. 529/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz regulatīviem tehniskajiem standartiem, lai novērtētu uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas un attīstītās mērīšanas pieejas paplašinājumu un izmaiņu būtiskumu (OV L 148, 20.5.2014., 36. lpp.).

balstītajām pieejām un attīstītās mērīšanas pieejām noteiktas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 529/2014, būtu jāpiemēro arī iekšējo modeļu pieejas paplašinājumiem un izmaiņām, par kuriem nepieciešams paziņot, un līdz ar to tie būtu arī tālāk jānošķir paplašinājumos un izmaiņās, par kuriem nepieciešams paziņot pirms to īstenošanas, un paplašinājumos un izmaiņās, par kuriem nav nepieciešams paziņot pirms to īstenošanas.

(3) Iekšējo modeļu pieeja aptver visus iekšējos modeļus, uz ko attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļa un ko kompetentās iestādes ir atļāvušas izmantot, lai aprēķinātu kapitāla prasības.

(4) Iekšējo modeļu pieejas paplašinājumu vai izmaiņu būtiskums ir atkarīgs no ierosinātā paplašinājuma vai izmaiņas veida un kategorijas (kas būtu jāatspoguļo kvalitatīvajos kritērijos), kā arī no to potenciāla mainīt pašu kapitāla prasības (kas būtu jāatspoguļo kvantitatīvajos kritērijos). Tomēr dažam izmaiņām, piemēram, organizatoriskām izmaiņām, iekšējo procesu izmaiņām vai riska pārvaldības procesa izmaiņām, var nebūt tiešas kvantitatīvas ietekmes. Šo izmaiņu gadījumā būtu jānosaka tikai kvalitatīvi kritēriji, lai novērtētu būtiskumu.

(5) Kvantitatīvās robežvērtības būtu jāveido tā, lai tiktu ņemta vērā iekšējo modeļu pieejas paplašinājuma vai izmaiņas kopējā ietekme uz riska skaitliskajām vērtībām, kas aprēķinātas ar jebkādu iekšējo modeli, ko ietekmējis paplašinājums vai izmaiņa, kā arī uz nepieciešamo kapitālu, pamatojoties gan uz iekšējām, gan standartizētām pieejām, lai atspoguļotu apjomu, kādā iekšējās pieejas tiek izmantotas attiecībā uz tirgus riska kopējām pašu kapitāla prasībām. Tomēr, lai iestādēm samazinātu slogu, šo kvantitatīvo robežvērtību aprēķināšanas nolūkos, aprēķinot katru nepieciešamo riska skaitlisko vērtību 15 darbdienu novērošanas periodā, ir lietderīgi ņemt vērā nesenāko riska skaitlisko vērtību, nevis attiecīgās iekšējo modeļu pieejas vidējās riska skaitliskās vērtības iepriekšējo 60 darbdienu periodā.

(6) Pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES ([1]) 101. pantu, kurā paredzēta esošo atļauju izmantot iekšējās pieejas pastāvīga pārskatīšana, kompetentās iestādes jebkurā laikā var veikt atbilstīgus uzraudzības pasākumus attiecībā uz paziņotiem iekšējo pieeju paplašinājumiem un izmaiņām. Šādas pilnvaras nosaka, lai nodrošinātu, ka tiek ievērotas prasības, kas norādītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 3. nodaļas 6. iedaļā vai trešās daļas III sadaļas 4. nodaļā, vai trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļā. Turklāt attiecībā uz iekšējo pieeju paplašinājumu un izmaiņu jauniem apstiprinājumiem un paziņojumiem būtu jāievieš izraisītājmehānismi. Noteikumiem, ar ko ievieš izraisītājmehānismus, nevajadzētu ietekmēt iekšējo modeļu uzraudzības pārskata pieejas vai administratīvos procesus, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 20. panta 8. punktā.

(7) Kompetento iestāžu atļauja attiecas uz pieejās izmantotajām metodēm, procesiem, pārbaudēm, datu vākšanu un informācijas tehnoloģiju sistēmām, tāpēc šajā regulā nebūtu jāreglamentē pastāvīga modeļu saskaņošana attiecībā uz izmantotā datu kopuma aprēķināšanu, kļūdu labošanu vai nebūtiskiem pielāgojumiem, kas nepieciešami iekšējo pieeju ikdienas uzturēšanai un kas notiek strikti jau apstiprināto metožu, procesu, pārbaužu, datu vākšanas un informācijas tehnoloģiju sistēmu ietvaros.

(8) Tāpēc Deleģētā regula (ES) Nr. 529/2014 būtu attiecīgi jāgroza.

(9) Šīs regulas pamatā ir regulatīvo tehnisko standartu projekts, ko Eiropas Banku iestāde iesniegusi Komisijai.

(10) Eiropas Banku iestāde ir veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par regulatīvo tehnisko standartu projektu, kas ir šīs regulas pamatā, izvērtējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi Banku nozares ieinteresēto personu grupas, kas izveidota saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 ([2]) 37. pantu, atzinumu,

([1]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.).

([2]) Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Grozījumi Deleģētajā regulā (ES) Nr. 529/2014

Deleģēto regulu (ES) Nr. 529/2014 groza šādi:

1) regulas 1. pantu aizstāj ar šādu:

"*1. pants*

Priekšmets

Šī regula paredz nosacījumus, atbilstīgi kuriem novērtē paplašinājumu un izmaiņu būtiskumu uz iekšējiem reitingiem balstītajās pieejās, attīstītās mērīšanas pieejās un iekšējo modeļu pieejā, kas noteiktas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013, tostarp šādu izmaiņu un paplašinājumu paziņošanas kārtību.";

2) regulas 2. panta 1. punktu aizstāj ar šādu:

"1. To, cik būtiskas ir kapitāla vērtspapīru riska darījumu reitinga sistēmas vai iekšējo modeļu pieejas piemērošanas jomas izmaiņas vai kapitāla vērtspapīru riska darījumu reitingu sistēmu vai iekšējo modeļu pieeju izmaiņas uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas gadījumā ("izmaiņas *IRB* pieejā") vai cik būtiski ir paplašinājumi un izmaiņas attīstītās mērīšanas pieejas ("AMP paplašinājumi un izmaiņas") gadījumā, vai cik būtiski ir paplašinājumi un izmaiņas iekšējo modeļu pieejas ("paplašinājumi un izmaiņas *IMA*") gadījumā, klasificē vienā no šādām kategorijām:

a) būtiski paplašinājumi un izmaiņas, attiecībā uz kuriem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 143. panta 3. punktu un 312. panta 2. punktu, un 363. panta 3. punktu jāsaņem kompetento iestāžu atļauja;

b) citi paplašinājumi un izmaiņas, par kuriem jāinformē kompetentās iestādes.";

3) regulas 3. pantu groza šādi:

a) panta 1. punktā iekļauj šādu trešo daļu:

"*IMA* paplašinājumu un izmaiņu klasificēšanu veic saskaņā ar šo pantu un 7.a pantu, un 7.b pantu.";

b) panta 2. punkta c) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

"c) izmaiņām, kurām nav tiešas kvantitatīvas ietekmes, neaprēķina kvantitatīvo ietekmi, kas attiecībā uz *IRB* pieeju izklāstīta 4. panta 1. punkta c) apakšpunktā vai attiecībā uz AMP – 6. panta 1. punkta c) apakšpunktā, vai attiecībā uz *IMA* – 7.a panta 1. punkta c) apakšpunktā.";

4) iekļauj šādu 7.a un 7.b pantu:

"*7.a pants*

***IMA* būtiski paplašinājumi un izmaiņas**

1. Paplašinājumi un izmaiņas *IMA* ir uzskatāmi par būtiskiem, ja tie atbilst kādam no turpmākiem nosacījumiem:

a) tie ietilpst jebkurā no paplašinājumiem, kā aprakstīts III pielikuma I daļas 1. iedaļā;

b) tie ietilpst jebkurās no izmaiņām, kā aprakstīts III pielikuma II daļas 1. iedaļā;

c) tie vienā no riska skaitliskajām vērtībām, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 364. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktā vai 364. panta 1. punkta b) apakšpunkta i) punktā, vai 364. panta 2. punkta b) apakšpunkta i) punktā, vai 364. panta 3. punkta a) apakšpunktā un kas saistītas ar attiecīgā *IMA* modeļa, uz ko attiecas riska skaitliskās vērtības, piemērošanas jomu, rada izmaiņu (aprēķināta par pirmo darbdienu, kurā veic pārbaudi par paplašinājumu vai izmaiņu ietekmi) par 1 % vai vairāk absolūtā vērtībā, un tie atbilst kādam no šādiem rezultātiem:

i) izmaiņa par 5 % vai vairāk summā, ko veido 364. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktā un 364. panta 1. punkta b) apakšpunkta i) punktā minētās riska skaitliskās vērtības, kas saskaņā ar attiecīgi Regulas (ES) Nr. 575/2013 366. pantu, 364. panta 2. punkta b) apakšpunkta i) punktu un 364. panta 3. punkta a) apakšpunktu palielinātas ar reizinājuma koeficientiem (m_c) un (m_s), un pašu kapitāla prasībās saskaņā ar minētās regulas IV sadaļas 2., 3. un 4. nodaļu (ja piemērojams), kuras aprēķinātas ES mātesiestādes līmenī vai, ja iestāde nav ne mātesiestāde, ne meitasuzņēmums, šīs iestādes līmenī;

ii) izmaiņa par 10 % vai vairāk vienā vai vairākās attiecīgajās riska skaitliskajās vērtībās, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 364. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktā vai 364. panta 1. punkta b) apakšpunkta i) punktā, vai 364. panta 2. punkta b) apakšpunkta i) punktā, vai 364. panta 3. punkta a) apakšpunktā un kas saistītas ar attiecīgā *IMA* modeļa, uz kuru attiecas riska skaitliskās vērtības, piemērošanas jomu.

2. Šā panta 1. punkta c) apakšpunkta i) punkta vajadzībām un saskaņā ar 3. panta 2. punktu jebkura paplašinājuma vai izmaiņas ietekmi novērtē kā tādas attiecības lielāko absolūto vērtību šā panta 4. punktā minētajā periodā, kura aprēķināta šādi:

a) skaitītājā – starpība starp summu, kas minēta 1. punkta c) apakšpunkta i) punktā, ar paplašinājumu vai izmaiņu un bez tiem;

b) saucējā – summa, kas minēta 1. punkta c) apakšpunkta i) punktā, bez paplašinājuma vai izmaiņas.

3. Šā panta 1. punkta c) apakšpunkta i) punkta vajadzībām un saskaņā ar 3. panta 2. punktu jebkura paplašinājuma vai izmaiņu ietekmi novērtē kā tādas attiecības lielāko absolūto vērtību šā panta 4. punktā minētajā periodā, kura aprēķina šādi:

a) skaitītājā – starpība starp riska skaitlisko vērtību, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 364. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktā, 364. panta 1. punkta b) apakšpunkta i) punktā, 364. panta 2. punkta b) apakšpunkta i) punktā vai 364. panta 3. punkta a) apakšpunktā, ar paplašinājumu vai izmaiņu un bez tiem;

b) saucējā – riska skaitliskā vērtība, kas minēta attiecīgi 364. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktā vai 364. panta 1. punkta b) apakšpunkta i) punktā, vai 364. panta 2. punkta b) apakšpunkta i) punktā, vai 364. panta 3. punkta a) apakšpunktā, bez paplašinājuma vai izmaiņas.

4. Šā panta 1. punkta c) apakšpunkta i) punkta un 1. punkta c) apakšpunkta ii) punkta vajadzībām 2. un 3. punktā minētās attiecības aprēķina par periodu, kura ilgums ir īsākais no turpmāk a) un b) apakšpunktā minētajiem periodiem:

a) 15 secīgas darbdienas, sākot no pirmās darbdienas, kurā veic paplašinājuma vai izmaiņas ietekmes pārbaudi;

b) līdz tai dienai, kad vienas no 2. un 3. punktā minēto attiecību dienas aprēķins rada ietekmi, kas ir vienāda ar attiecīgi 1. punkta c) apakšpunkta i) punktā vai 1. punkta c) apakšpunkta ii) punktā minētajām procentuālajām attiecībām vai lielāka par tām.

7.b pants

IMA paplašinājumi un izmaiņas, kas nav uzskatāmi par būtiskiem

IMA paplašinājumus un izmaiņas, kuri nav būtiski, bet par kuriem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 363. panta 3. punkta otro daļu ir jāinformē kompetentās iestādes, paziņo šādi:

a) paplašinājumus un izmaiņas, kas minēti III pielikuma I daļas 2. iedaļā un II daļas 2. iedaļā, paziņo kompetentajām iestādēm vismaz divas nedēļas pirms to plānotās īstenošanas;

b) visus pārējos paplašinājumus un izmaiņas vismaz reizi gadā pēc to īstenošanas paziņo kompetentajām iestādēm.";

5) regulas 8. panta 1. punktu aizstāj ar šādu:

"1. Saistībā ar tiem *IRB* pieejas vai AMP, vai *IMA* paplašinājumiem un izmaiņām, kas klasificēti kā darbības, kam vajadzīgs kompetento iestāžu apstiprinājums, iestādes kopā ar pieteikumu iesniedz šādus dokumentus:

a) paplašinājuma vai izmaiņas apraksts, to pamatojums un mērķis;

b) īstenošanas datums;

c) piemērošanas joma, ko ietekmē modeļa paplašinājums vai izmaiņa, kā arī apjoma rādītāji;

d) tehniskais(-ie) un procesuālais(-ie) dokuments(-i);

e) ziņojumi par iestādes neatkarīgu pārskatu vai validāciju;

f) apliecinājums tam, ka kompetentās iestādes, izmantojot iestādes apstiprināšanas procedūras, ir apstiprinājušas paplašinājumu vai izmaiņu, un apstiprināšanas datums;

g) attiecīgā gadījumā izmaiņas vai paplašinājuma kvantitatīvā ietekme uz riska darījumu riska svērtajām vērtībām vai pašu kapitāla prasībām, vai attiecīgajām riska skaitliskajām vērtībām, vai attiecīgo pašu kapitāla prasību un riska skaitlisko rādītāju summu;

h) ziņas par iestādes pašreizējo un iepriekšējās versijas iekšējo modeļu skaitu, uz kuriem attiecas apstiprināšana.";

6) regulas (ES) Nr. 529/2014 III pielikumu groza, kā noteikts šīs regulas pielikumā.

2. pants

Stāšanās spēkā

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2015. gada 4. martā

Komisijas vārdā –
priekšsēdētājs
Jean-Claude JUNCKER

PIELIKUMS

"III PIELIKUMS

IMA paplašinājumi un izmaiņas

I DAĻA

IMA PAPLAŠINĀJUMI

1. iedaļa

Paplašinājumi, attiecībā uz kuriem ir vajadzīgs kompetento iestāžu apstiprinājums ("būtiski")

1. Tirgus riska modeļa paplašināšana uz kādu papildu atrašanās vietu citā jurisdikcijā, tostarp tirgus riska modeļa paplašināšana uz tādas nodaļas posteņiem, kura atrodas citā laika zonā vai attiecībā uz kuru izmanto atšķirīgu darījumu nodaļu vai IT sistēmas.

2. Tādu produktu kategoriju integrācija *IMA* modeļa darbības jomā, kuru saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 364. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktu aprēķinātā riskam pakļautā vērtība ir lielāka par 5 % no saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 364. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktu aprēķinātās kopējā portfeļa, kas pirms integrācijas veidoja minētā *IMA* portfeļa darbības jomu, riskam pakļautās vērtības.

3. Jebkādi reversie paplašinājumi, piemēram, gadījumi, kad iestāžu mērķis ir standartizēto metodi piemērot riska kategorijām, attiecībā uz kurām tām ir piešķirta atļauja izmantot iekšējā tirgus riska modeli.

2. iedaļa

Paplašinājumi, par kuriem *ex ante* jāinformē kompetentās iestādes

Tādu produktu kategoriju integrācija *IMA* modelī, kurām nepieciešamas citas riska modelēšanas metodes, nevis tās, kuras saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 367. pantu ietilpst minētā *IMA* modeļa izmantošanas atļaujā, piemēram, no izvēlētā ceļa atkarīgi (*path-dependent*) produkti vai pozīcijas ar vairākiem pamatā esošajiem aktīviem (*multi-underlying positions*).

II DAĻA

IMA IZMAIŅAS

1. iedaļa

Izmaiņas, attiecībā uz kurām ir vajadzīgs kompetento iestāžu apstiprinājums ("būtiskas")

1. Maiņa starp vēsturisko, parametrisko vai Montekarlo simulāciju, lai noteiktu riskam pakļauto vērtību.

2. Izmaiņas apkopošanas shēmā, piemēram, ja riska skaitlisko vērtību vienkāršu summēšanu aizstāj ar integrēto modelēšanu.

2. iedaļa

Izmaiņas, par kurām *ex ante* jāinformē kompetentās iestādes

1. Izmaiņas statistikas metožu pamatprincipos saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 365., 374. vai 377. pantu, tostarp, bet ne tikai, jebkādas šādas izmaiņas:

   a) simulāciju skaita samazināšana;

   b) dispersijas samazināšanas metožu ieviešana vai likvidēšana;

   c) izmaiņas algoritmos, lai radītu nejaušos skaitļus;

   d) izmaiņas statistikas metodē, lai novērtētu svārstīgumu vai korelācijas starp riska faktoriem;

   e) izmaiņas pieņēmumos par riska faktoru kopīgu sadalījumu.

2. Izmaiņas vēsturiskā novērošanas perioda faktiskajā garumā, tostarp izmaiņas laika rindu svēršanas shēmā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 365. panta 1. punkta d) apakšpunktu.

3. Izmaiņas pieejā, ko izmanto spriedzes perioda identificēšanā, lai aprēķinātu riskam pakļautās vērtības spriedzes apstākļos mērījumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 365. panta 2. punktu.

4. Izmaiņas tirgus riska faktoru definīcijā, ko piemēro riskam pakļautās vērtības iekšējā modelī, tostarp migrācija uz mijmaiņas darījumu indeksētās procentu likmes noguldījumiem uz nakti diskontēšanas sistēmu, maiņa starp nulles likmēm, nominālikmēm vai mijmaiņas darījumu likmēm.

5. Izmaiņas tajā, kā pārmaiņas tirgus riska faktoros izpaužas portfeļa vērtības izmaiņās, piemēram, izmaiņas instrumenta vērtēšanas modeļos, ko izmanto, lai aprēķinātu jutīgumu pret riska faktoriem vai lai pārvērtētu pozīcijas, aprēķinot riska skaitliskās vērtības, pāreja no analītiska uz simulācijā balstītu cenu noteikšanas modeli, maiņa starp Teilora aproksimāciju un pilnu atkārtotu novērtēšanu vai izmaiņas piemērotajos jutīguma mērījumos saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 367. pantu.

6. Izmaiņas metodoloģijā, ar ko nosaka aizstājējvērtības.

7. Izmaiņas tādu reitingu avotu hierarhijā, ko *IRC* pieejā izmanto atsevišķas pozīcijas reitinga noteikšanai.

8. Izmaiņas metodoloģijā, ko *IRC* vai korelācijas tirdzniecības modeļos saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 IV sadaļas 5. nodaļas 4. vai 5. iedaļu izmanto attiecībā uz saistību nepildīšanas zaudējumu (*LGD*) likmi vai likviditātes periodiem.

9. Izmaiņas metodoloģijā, ko *IRC* vai korelācijas tirdzniecības modeļos saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 IV sadaļas 5. nodaļas 4. vai 5. iedaļu izmanto, lai riska darījumus iedalītu atsevišķās riska darījumu kategorijās.

10. Izmaiņas metodoloģijā, ko *IRC* vai korelācijas tirdzniecības modeļos saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 IV sadaļas 5. nodaļas 4. vai 5. iedaļu izmanto, lai aplēstu riska darījumu apmēru vai aktīvu korelāciju.

11. Izmaiņas metodikā, ko izmanto, lai aprēķinātu faktisku vai hipotētisku peļņu un zaudējumus, ko izmanto atpakaļejošu pārbaužu vajadzībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 366. panta 3. punktu un 369. panta 2. punktu.

12. Izmaiņas iekšējās valdiācijas metodoloģijā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 369. pantu.

13. Strukturālas, organizatoriskas vai operacionālas izmaiņas riska pārvaldības vai riska kontroles funkciju galvenajos procesos saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 368. panta 1. punktu, tostarp:

    a) izmaiņas vadošo darbinieku vidū;

    b) limitu noteikšanas sistēma;

    c) ziņošanas sistēma;

    d) spriedzes testēšanas metodes;

    e) jaunu produktu process;

    f) iekšējā modeļa maiņas politika.

14. Izmaiņas IT vidē, tostarp:

    a) tādas izmaiņas IT sistēmā, kuru rezultātā tiek grozīta iekšējā modeļa aprēķina procedūra;

    b) pārdevēja cenu noteikšanas modeļu piemērošana;

    c) centrālo datu apkopošanas funkciju ārpakalpojumu izmantošana."