II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2015/942

av den 4 mars 2015

om ändring av den delegerade förordningen (EU) nr 529/2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av interna modeller vid beräkning av kapitalbaskraven för marknadsrisk

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 ([1]), särskilt artikel 363.4 tredje stycket, och

av följande skäl:

(1) I kommissionens delegerade förordning (EU) nr 529/2014 ([2]) fastställs kriterier för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar i interna riskvärderingsmetoder (Interna Ratings Based [IRB] Approaches, nedan kallade *internmetoder*) och avancerade mätmetoder (Advanced Measurement Approaches, AMA) som används för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk och operativ risk. Denna förordning bör ange villkoren för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av de interna modeller (Internal Models Approaches []IMA], nedan kallade *interna modeller*) som används för beräkning av kapitalbaskrav för marknadsrisk. Med beaktande av att alla relevanta tillsynsfrågor och förfaranden är likartade för alla typer av interna modeller, dvs. som avser kreditrisk, operativ risk eller marknadsrisk, är det viktigt att säkerställa samstämmighet mellan samtliga bestämmelser som reglerar utvidgningar eller förändringar av interna modeller och för att underlätta att de personer som omfattas av de skyldigheter som anges i dessa bestämmelser ska få en heltäckande bild av och tillgång till dem på ett samordnat sätt. Det är därför nödvändigt att inkludera alla tekniska tillsynsstandarder som krävs enligt förordning (EU) nr 575/2013 för utvidgningar eller förändringar av interna modeller i en enda rättsakt.

(2) Liksom i fråga om internmetoder och avancerade internmetoder när det gäller utvidgningar eller förändringar i användningen av interna modeller som omfattas av ett anmälningsförfarande, anges inte i förordning (EU) nr 575/2013 om dessa förändringar bör anmälas före eller efter det att de genomförs. De behöriga myndigheterna behöver inte i förväg känna till utvidgningar eller förändringar av mindre betydelse och det skulle vara mer effektivt och mindre betungande för instituten att samla in sådana förändringar av mindre betydelse och regelbundet anmäla dem till de behöriga myndigheterna, och därmed också minska tillsynsbördan för de behöriga myndigheterna. Andra utvidgningar eller förändringar som omfattas av ett anmälningsförfarande bör anmälas innan de genomförs för att ge de behöriga myndigheterna möjlighet att se över denna förordnings

([1]) EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.
([2]) Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 529/2014 av den 12 mars 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av internmetoden och avancerade mätmetoder (EUT L 148, 20.5.2014, s. 36).

korrekta tillämpning. Därför bör samma åtskillnad mellan utvidgningar eller förändringar, som avhänger av det anmälningsförfarande som fastställs i den delegerade förordningen (EU) nr 529/2014 för internmetoder och avancerade internmetoder, även gälla utvidgningar och förändringar av interna modeller som kräver anmälan och dessa bör också delas upp ytterligare vid utvidgningar eller förändringar som ska anmälas före genomförandet och utvidgningar eller förändringar som inte behöver anmälas före genomförandet.

(3) Interna modeller omfattar alla interna modeller i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013, som de behöriga myndigheterna har beviljat tillstånd att använda för beräkning av kapitalkrav.

(4) Väsentlighet hos utvidgningar eller förändringar av de interna modellerna beror på den föreslagna utvidgningens eller förändringens typ och kategori (som bör återspeglas i de kvalitativa kriterierna) och på deras potential att förändra kapitalbaskraven (vilka bör återspeglas i de kvantitativa kriterierna). Vissa förändringar, t.ex. organisatoriska förändringar, interna förändringar av förfarandena eller riskhanteringsprocessen, behöver inte ha direkt kvantitativa effekter. För dessa förändringar bör bara de kvalitativa kriterierna beaktas för bedömningen av väsentlighet.

(5) Kvantitativa tröskelvärden bör utformas för att ta hänsyn till den sammanlagda effekten av en utvidgning eller förändring av de interna modellerna på de riskvärden som beräknats för varje intern modell påverkas av utvidgningen eller förändringen, liksom på kapitalkravet, baserat både på interna och standardiserade metoder, för att avspegla i vilken omfattning interna metoder används för de totala kapitalbaskraven för marknadsrisk. För att minska institutens administrativa börda är det, för att kunna beräkna dessa kvantitativa tröskelvärden lämpligt, vid beräkningen av vart och ett av de begärda riskvärdena under observationsperioden på 15 bankdagar, att inte beakta genomsnittet av de relevanta riskvärdena för de interna modellerna under de senaste 60 bankdagarna, utan snarare det senaste riskvärdet.

(6) Behöriga myndigheter får när som helst vidta lämpliga tillsynsåtgärder vad gäller de utvidgningar eller förändringar av interna modeller som har anmälts på grundval av den pågående översynen av befintliga tillstånd att använda de interna modeller som anges i artikel 101 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU [1]. Denna befogenhet fastställs för att säkerställa att de krav som anges i del tre, avdelning II, kapitel 3, avsnitt 6 eller i del tre, avdelning III, kapitel 4 eller i del tre, avdelning IV, kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013 fortsatt efterlevs. Dessutom bör de utlösande mekanismerna för nya godkännanden och anmälningar av utvidgningar eller förändringar av de interna modellerna fastställas. Bestämmelser om utlösande mekanismer bör inte påverka tillsynskraven för översyn av interna modeller eller de administrativa processer som anges i artikel 20.8 i förordning (EU) nr 575/2013.

(7) Tillståndet från de behöriga myndigheterna avser modellernas metoder, processer, kontroller och system för insamling av uppgifter och it-system. Därför bör inte den löpande anpassningen av modellerna till den uppsättning sifferuppgifter som använts vid beräkningen, korrigeringar av fel eller mindre justeringar som är nödvändiga för det dagliga underhållet av de interna modellerna, vilka sker strikt avgränsat till redan godkända metoder, processer, kontroller, system för insamling av uppgifter och it-system, omfattas av denna förordning.

(8) Den delegerade förordningen (EU) nr 529/2014 bör därför ändras i enlighet med detta.

(9) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten har lagt fram för kommissionen.

(10) Europeiska bankmyndigheten har genomfört ett öppet offentligt samråd om de förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning grundar sig på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna och begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 [2].

---

[1] Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

[2] Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar av den delegerade förordningen (EU) nr 529/2014

Den delegerade förordningen (EU) nr 529/2014 ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 1 ska ersättas med följande:

”Artikel 1

Syfte

I denna förordning fastställs villkoren för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av internmetoder, avancerade mätmetoder och interna modeller som tillåts i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013, inklusive bestämmelser om anmälningar av dessa förändringar och utvidgningar.”

2. Artikel 2.1 ska ersättas med följande:

”1. Väsentligheten hos förändringar av ett klassificeringssystems tillämpningsområde eller interna modeller för aktieexponering eller hos förändringar av klassificeringssystemen eller de interna modellerna för aktieexponering vad avser internmetoden (’förändringar i internmetoden’) eller väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av avancerade mätmetoder (’utvidgningar eller förändringar av avancerade mätmetoder’) eller väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av de interna modellerna (’utvidgningar eller förändringar av de interna modellerna’) ska klassificeras i en av följande kategorier:

a) Väsentliga utvidgningar eller förändringar vilka, i enlighet med artiklarna 143.3, 312.2 och 363.3 i förordning (EU) nr 575/2013, kräver tillstånd från de berörda behöriga myndigheterna.

b) Övriga utvidgningar eller förändringar som ska anmälas till de behöriga myndigheterna.”

3. Artikel 3 ska ändras på följande sätt:

a) I punkt 1 ska följande stycke läggas till som tredje stycke:

”Klassificeringen av utvidgningar eller förändringar av de interna modellerna ska göras i enlighet med den här artikeln och artiklarna 7a och 7b.”

b) I punkt 2 ska led c ersättas med följande:

”c) För förändringar som inte har någon direkt kvantitativ effekt, behöver ingen kvantitativ effekt beräknas i enlighet med artikel 4.1 c för internmetoden eller artikel 6.1 c för avancerade mätmetoder eller artikel 7a1c för de interna modellerna.”

4. Följande artikel 7a och artikel 7b ska införas:

”Artikel 7a

Väsentliga utvidgningar eller förändringar av de interna modellerna

1. Utvidgningar eller förändringar av de interna modellerna ska anses vara väsentliga, om de uppfyller något av följande villkor:

a) De omfattas av någon av de utvidgningar som beskrivs i bilaga III, del I, avsnitt 1.

b) De omfattas av någon av de förändringar beskrivs i bilaga III, del II, avsnitt 1.

c) De leder till en förändring i absolut värde för 1 % eller mer, beräknat på den första arbetsdagen av testningen av effekterna av utvidgningen eller förändringen, av en av de relevanta riskvärden som avses i artikel 364.1 a i eller artikel 364.1 b i eller artikel 364.2 b i eller artikel 364.3 a i förordning (EU) nr 575/2013 och knutet till tillämpningsområdet för den ifrågavarande interna modell som riskvärdet avser, och resulterar i något av följande:

i) En förändring på 5 % eller mer av summan av de riskvärden som avses i artikel 364.1 a i, artikel 364.1 b i, uppräknade med multiplikationsfaktorerna (m_c) och (m_s) i enlighet med artikel 366 i förordning (EU) nr 575/2013, artikel 364.2 b i och artikel 364.3 a i förordning (EU) nr 575/2013 och kapitalbaskraven i enlighet med kapitel 2, 3 och 4 i avdelning IV i den förordningen, om tillämpliga, beräknade på nivån för moderföretaget inom EU eller, i fråga om ett institut som varken är ett moderinstitut eller ett dotterbolag, på nivån för detta institut.

ii) En förändring på 10 % eller mer för ett eller flera av de relevanta riskvärden som avses i artikel 364.1 a i eller artikel 364.1 b i eller artikel 364.2 b i eller artikel 364.3 a i förordning (EU) nr 575/2013 och knutet till tillämpningsområdet för den ifrågavarande interna modell som riskvärdet avser.

2. För tillämpningen av punkt 1 c i, och i enlighet med artikel 3.2, ska effekten av en eventuell utvidgning eller förändring bedömas som det högsta absoluta värdet under den period som avses i punkt 4 i denna artikel för ett relationstal som beräknats på följande sätt:

a) I täljaren, differensen mellan den summa som avses i punkt 1c i med och utan utvidgningen eller förändringen.

b) I nämnaren, den summa som avses i punkt 1c i utan utvidgningen eller förändringen.

3. För tillämpningen av punkt 1c ii, och i enlighet med artikel 3.2, ska effekten av en eventuell utvidgning eller förändring bedömas som det högsta absoluta värdet under den period som avses i punkt 4 i denna artikel för ett relationstal som beräknats på följande sätt:

a) I täljaren, differensen mellan det riskvärde som avses i artikel 364.1 a i, artikel 364.1 b i, artikel 364.2 b i eller artikel 364.3 a i förordning (EU) nr 575/2013 med och utan utvidgningen eller förändringen.

b) I nämnaren, det riskvärde som avses i artikel 364.1 a i eller artikel 364.1 b i eller artikel 364.2 b i eller artikel 364.3 a utan utvidgningen eller förändringen.

4. För tillämpningen av punkt 1c i och 1c ii ska de relationstal som avses i punkterna 2 och 3 beräknas för den period som är kortast mellan punkterna a och b:

a) 15 på varandra följande arbetsdagar räknat från den första arbetsdagen för testningen av effekterna av utvidgningen eller förändringen.

b) Fram till den dag då en daglig beräkning av någon av de procentsatser som avses i punkterna 2 och 3 resulterar i en lika stor eller större effekt än de procentsatser som avses endera i i punkt 1c i eller punkt 1c ii.

Artikel 7b

Utvidgningar eller förändringar av interna modeller som inte anses vara väsentliga

Utvidgningar eller förändringar av interna modeller, som inte är väsentliga men som ska anmälas till behöriga myndigheter i enlighet med artikel 363.3 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013, ska anmälas på följande sätt:

a) Utvidgningar eller förändringar som omfattas av bilaga III, del I, avsnitt 2 och del II, avsnitt 2, ska anmälas till de behöriga myndigheterna två veckor före det planerade genomförandet.

b) Alla andra utvidgningar eller förändringar ska minst en gång om året anmälas till de behöriga myndigheterna efter det att de har genomförts.”

5. Artikel 8.1 ska ersättas med följande:

”1. För utvidgningar eller förändringar av internmetoden eller avancerade mätmetoder eller de interna modeller som klassificeras som att de kräver godkännande av de behöriga myndigheterna, ska instituten, tillsammans med ansökan, lämna följande dokumentation:

a) Beskrivning av utvidgningen eller förändringen, dess bakgrund och mål.

b) Genomförandedatum.

c) Tillämpningsområde som påverkats av att modellen utvidgats eller förändrats vad gäller egenskaper mätt i volym.

d) Tekniska dokument och planeringsdokument.

e) Rapporter om institutens oberoende översyn eller godkännande.

f) Bekräftelse på att en utvidgning eller förändring har godkänts av de behöriga organen genom institutets godkännandeförfaranden och datum för godkännande.

g) I tillämpliga fall, den kvantitativa effekten av förändringen eller utvidgningen på riskvägda exponeringsbelopp eller på kapitalbaskraven, eller de relevanta riskvärdena eller summan av relevanta kapitalbaskraven och riskvärdena.

h) Register över institutets innevarande och föregående versioner av interna modeller som är föremål för godkännande.”

6. Bilaga III har bifogats förordning (EU) nr 529/2014 i enlighet med bilagan till den här förordningen.

Artikel 2

Ikraftträdande

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

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

Utfärdad i Bryssel den 4 mars 2015.

På kommissionens vägnar

Jean-Claude JUNCKER

Ordförande

BILAGA

”BILAGA III

Utvidgningar eller förändringar av interna modeller

DEL I

UTVIDGNINGAR AV INTERNA MODELLER

Avsnitt 1

Utvidgningar som ska godkännas av behöriga myndigheter (’väsentliga’)

1. Utvidgning av modellen för marknadsrisk till ytterligare en etableringsplats i en annan jurisdiktion, inklusive utvidgning av denna riskmodell till positionerna för en funktion etablerad i en annan tidszon, eller för vilka olika front office eller it-system används.

2. Integration i tillämpningsområdet för interna produktklassmodeller för vilka value-at-risk-värdet, beräknat i enlighet med artikel 364.1 a i i förordning (EU) nr 575/2013 överstiger 5 % av value-at-risk-värdet beräknat i enlighet med artikel 364.1 a i i förordning (EU) nr 575/2013, av den totala portföljen som omfattas av tillämpningsområdet för den interna modellen före integrationen.

3. Eventuella omvända utvidgningar såsom i de fall där instituten tillämpar en standardiserad metod för riskkategorier för vilka de beviljas tillstånd att använda en intern modell för marknadsrisk.

Avsnitt 2

Utvidgningar som ska förhandsanmälas till behöriga myndigheter

Integrationen av produktklasser i tillämpningsområdet för en intern modell som kräver andra riskmodelltekniker än de som ingår i tillståndet att använda den interna modellen, såsom banberoende produkter eller multipla underliggande positioner, i enlighet med artikel 367 i förordning (EU) nr 575/2013.

DEL II

FÖRÄNDRINGAR AV INTERNA MODELLER

Avsnitt 1

Förändringar som ska godkännas av behöriga myndigheter (’väsentliga’)

1. Förändringar mellan metoderna historisk simulering, parametrisk eller Monte Carlo value-at-risk.

2. Förändringar i aggregeringsschemat såsom när en enkel summering av riskvärden ersätts med integrerade modeller.

Avsnitt 2

Förändringar som ska förhandsanmälas till behöriga myndigheter

1. Förändringar i de grundläggande villkoren för statistiska metoder i enlighet med artiklarna 365, 374 och 377 i förordning (EU) nr 575/2013, inbegripet men inte begränsat till något av följande:

   a) Minskning av antalet simuleringar.

   b) Införande eller avskaffande av metoder för att minska variansen.

   c) Förändringar av algoritmer för att generera de slumpmässiga talen.

   d) Förändringar i den statistiska metoden för att beräkna volatilitet eller korrelation mellan riskfaktorer.

   e) Förändringar i antagandena om gemensam distribution av riskfaktorer.

2. Förändringar i den faktiska längden på den historiska observationsperioden, bland annat en förändring av ett viktningssystem för tidsserierna i enlighet med artikel 365.1 d i förordning (EU) nr 575/2013.

3. Förändringar i metoderna för identifiering av den stressjusterade perioden för att beräkna ett stressjusterat value-at-riskvärde i enlighet med artikel 365.2 i förordning (EU) nr 575/2013.

4. Förändringar i definitionen av marknadsriskfaktorer som tillämpas i den interna value-at-risk-modellen, inbegripet övergången till en OIS-diskonteringsram, en flytt mellan nollräntor, kupongräntor till nominellt värde eller swapräntor.

5. Förändringar i hur övergångar av marknadsriskfaktorer översätts till förändringar av portföljvärdet, såsom förändringar i instrumentens värderingsmodeller, som används för att beräkna känslighet för riskfaktorer eller omvärdera positioner vid beräkningen av riskvärden, förändringar från analytiska till simulationsbaserade prissättningsmodeller, förändringar mellan Taylorserie och fullständig omvärdering eller förändringar när det gäller de känslighetsmått som tillämpas, i enlighet med artikel 367 i förordning (EU) nr 575/2013.

6. Förändringar i metoden för att definiera proxyvariabler.

7. Förändringar av den rangordning av källor till kreditbetyg som används för att fastställa kreditbetyget för en individuell position i kapitalbaskraven för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker.

8. Förändringar av metoderna för en förlustandel vid fallissemang (eller 'Loss Given Default') eller likviditetshorisonterna för kapitalbaskraven för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker eller korrelationshandelsmodeller enligt avsnitt 4 eller avsnitt 5 i kapitel 5 i avdelning IV i förordning (EU) nr 575/2013.

9. Förändringar av den metod som används för att fördela exponeringar på de enskilda exponeringsklasserna i kapitalbaskraven för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker eller korrelationshandelsmodeller i enlighet med avsnitt 4 eller avsnitt 5 i kapitel 5 i avdelning IV i förordning (EU) nr 575/2013.

10. Förändringar av metoder för uppskattning av exponering eller korrelationsfaktor för kapitalbaskraven för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker eller korrelationshandels- modeller i enlighet med avsnitt 4 eller avsnitt 5 i kapitel 5 i avdelning IV i förordning (EU) nr 575/2013.

11. Förändringar av metoden för beräkning av antingen faktisk eller hypotetisk vinst och förlust när den används för utfallstester i enlighet med artikel 366.3 och 369.2 i förordning (EU) nr 575/2013.

12. Förändringar av den interna valideringsmetoden i enlighet med artikel 369 i förordning (EU) nr 575/2013.

13. Strukturella, organisatoriska eller operativa förändringar av de centrala processerna i riskhantering eller riskkontrollfunktioner i enlighet med artikel 368.1 i förordning (EU) nr 575/2013, inklusive något av följande:

    a) Förändringar vad avser högre tjänstemän.

    b) Ram för fastställande av gränsvärden.

    c) Rapporteringsram.

    d) Stresstestningsmetod.

    e) Den nya produktprocessen.

    f) Strategi för förändring av den interna modellen.

14. Förändringar i it-miljön, inklusive något av följande:

    a) Förändringar av it-systemet som leder till ändringar i beräkningen av den interna modellen.

    b) Tillämpning av säljarens prissättningsmodeller.

    c) Utkontraktering av centrala datainsamlingsfunktioner."