

## II

(Ne teisėkūros procedūra priimami aktai)

## REGLAMENTAI

## KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2015/942

2015 m. kovo 4 d.

**kuriuo iš dalies keičiamas Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 529/2014, kuriuo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013, nuostatos dėl techninių reguliavimo standartų, susijusių su nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti skaičiavimo vidaus metodų išplėtimo ir pakeitimų reikšmingumo vertinimu**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 <sup>(1)</sup>, ypač į jo 363 straipsnio 4 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 529/2014 <sup>(2)</sup> nustatyti vidaus reitingais pagrįsto metodo (IRB metodo) ir pažangiojo vertinimo metodo (AMA metodo), pagal kuriuos apskaičiuojami kapitalo reikalavimai kredito ir operacinei rizikai padengti, išplėtimo ir pakeitimų reikšmingumo vertinimo kriterijai. Šiame reglamente reikėtų nustatyti vidaus modelių metodų (IMA metodų), pagal kuriuos apskaičiuojami nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti, išplėtimo ir pakeitimų reikšmingumo vertinimo sąlygas. Atsižvelgiant į tai, kad visi svarbūs priežiūros klausimai ir procedūros yra panašūs visų rūšių vidaus metodams, t. y. susijusiems su kredito, operacine ar rinkos rizika, svarbu užtikrinti visų nuostatų, kuriomis reglamentuojamas vidaus metodų išplėtimas ir pakeitimai, nuoseklumą ir palengvinti sąlygas visapusiškai jas apžvelgti ir su jomis koordinuotai susipažinti asmenims, kuriems taikomi tose nuostatose nustatyti įpareigojimai. Todėl būtina visus Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 reikalaujamus techninius reguliavimo standartus, susijusius su vidaus metodų išplėtimu ir pakeitimais, įtraukti į vieną teisės aktą;
- (2) kaip ir IRB bei AMA metodų atveju, kalbant apie IMA metodų taikymo išplėtimą ir pakeitimus, apie kuriuos reikia pranešti, Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nenurodyta, ar apie tokius pakeitimus reikėtų pranešti prieš jų įgyvendinimą, ar po jo. Apie nesvarbų metodų išplėtimą ar pakeitimus kompetentingoms institucijoms nebūtina žinoti iš anksto, o ir įstaigoms būtų efektyviau ir lengviau rinkti informaciją apie tokius nesvarbius pakeitimus ir periodiškai pranešti kompetentingoms institucijoms, kartu sumažinant kompetentingoms institucijoms tenkančią su priežiūra susijusią našą. Apie kitą metodų išplėtimą ir pakeitimus, apie kuriuos reikia pranešti, turėtų būti pranešama prieš jų įgyvendinimą, kad kompetentingos institucijos galėtų įvertinti, ar šis reglamentas teisingai taikomas. Todėl IMA metodų išplėtimą ir pakeitimus, apie kuriuos reikia pranešti, reikėtų skirstyti taip pat, kaip

<sup>(1)</sup> O L 176, 2013 6 27, p. 1.

<sup>(2)</sup> 2014 m. kovo 12 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 529/2014, kuriuo papildomas 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 (O L 148, 2014 5 20, p. 36).

Deleguotajame reglamente (ES) Nr. 529/2014 nustatyta skirstyti IRB ir AMA metodų išplėtimą ir pakeitimus, apie kuriuos reikia pranešti, be to, atitinkamai reikėtų juos papildomai suskirstyti į išplėtimą ir pakeitimus, apie kuriuos reikia pranešti prieš įgyvendinimą, ir į išplėtimą ir pakeitimus, apie kuriuos nereikia pranešti prieš įgyvendinimą;

- (3) IMA metodai apima visus vidaus modelius, kuriems taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrius ir kuriuos kompetentingos institucijos leido taikyti kapitalo reikalavimams apskaičiuoti;
- (4) IMA metodų išplėtimo arba pakeitimų reikšmingumas priklauso nuo siūlomo išplėtimo arba pakeitimo rūšies ir kategorijos (tai turėtų rodyti kokybiniai kriterijai) ir nuo galimybės, kad dėl jų pasikeis nuosavų lėšų reikalavimai (tai turėtų rodyti kiekybiniai kriterijai). Tačiau kai kurie pakeitimai, pvz., organizaciniai, vidaus procesų arba rizikos valdymo procesų pakeitimai, gali neturėti tiesioginio kiekybinio poveikio. Vertinant tokių pakeitimų reikšmingumą turėtų būti leidžiama taikyti tik kokybinius kriterijus;
- (5) kiekybinės ribos turėtų būti nustatytos taip, kad būtų atsižvelgta į bendrą IMA metodų išplėtimo arba pakeitimo poveikį rizikos vertėms, apskaičiuojamoms pagal bet kurį vidaus modelį, kuriam išplėtimas arba pakeitimas turi poveikio, taip pat kapitalui, kurio reikalaujama tiek pagal vidaus, tiek pagal standartizuotus metodus, siekiant parodyti, kokių mastu vidaus metodai taikomi bendriems nuosavų lėšų reikalavimams rinkos rizikai padengti. Tačiau kad sumažėtų įstaigoms tenkanti našta, šių kiekybinių ribų apskaičiavimo sumetimais tikslinga, apskaičiuojant kiekvieną iš reikalaujamų rizikos verčių 15 darbo dienų trukmės stebėjimo laikotarpiu, atsižvelgti ne į atitinkamų IMA metodų rizikos verčių per ankstesnes 60 darbo dienų vidurkį, bet į naujausią rizikos vertę;
- (6) kompetentingos institucijos dėl vidaus metodų išplėtimo ir pakeitimų, apie kuriuos pranešta, gali bet kada imtis tinkamų priežiūros priemonių, remdamosi nuolatine esamo leidimo naudoti vidaus metodus peržiūra, numatyta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES <sup>(1)</sup> 101 straipsnyje. Šis įgaliojimas nustatytas siekiant užtikrinti, kad būtų toliau laikomasi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 6 skirsnyje arba trečios dalies III antraštinės dalies 4 skyriuje, arba trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriuje nustatytų reikalavimų. Be to, reikėtų nustatyti, kada reikia iš naujo patvirtinti vidaus metodų išplėtimą ir pakeitimus ir iš naujo apie juos pranešti. Taisyklės, kuriomis tai nustatoma, neturėtų turėti poveikio su priežiūra susijusiai vidaus metodų peržiūrai arba administraciniam procesams, numatytiems Reglamento (ES) Nr. 575/2013 20 straipsnio 8 dalyje;
- (7) kompetentingų institucijų leidimas yra susijęs su metodų metodika, procesais, kontrolės priemonėmis, duomenų rinkimo ir IT sistemomis, todėl šiame reglamente nereikėtų aptarti nuolatinio modelių derinimo su apskaičiavimui naudojamu duomenų rinkiniu, klaidų taisymo arba nedidelių koregavimų, kurie būtini įprastam vidaus metodų veikimui palaikyti ir kurie atliekami griežtai laikantis jau patvirtintos metodikos, procesų, kontrolės priemonių, duomenų rinkimo ir IT sistemų;
- (8) todėl Deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 529/2014 reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti;
- (9) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos Europos bankininkystės institucija pateikė Komisijai;
- (10) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrino galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 <sup>(2)</sup> 37 straipsnį, pateikti savo nuomonę,

<sup>(1)</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

<sup>(2)</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

**Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 529/2014 pakeitimai**

Deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 529/2014 iš dalies keičiamas taip:

1. 1 straipsnis pakeičiamas taip:

„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.“

2. 2 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„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), pažangiųjų 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.“

3. 3 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis papildoma trečia pastraipa:

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

b) 2 dalies c punktas pakeičiamas taip:

„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.“

4. Įterpiami 7a ir 7b straipsniai:

„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 ( $m_1$ ) ir ( $m_2$ ) 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:
- 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 papunktį, 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.“

5. 8 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„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;
- 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.“

6. Prie Reglamento (ES) Nr. 529/2014 pridedamas III priedas, išdėstytas šio reglamento priede.

2 straipsnis

### **Įsigaliojimas**

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2015 m. kovo 4 d.

*Komisijos vardu*  
*Pirmininkas*  
Jean-Claude JUNCKER

## PRIEDAS

## „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;
  - b) dispersijos mažinimo metodų įvedimą arba pašalinimą;
  - c) algoritmų, skirtų atsiktinėms 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 schemas 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 apskaitavimo 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.
  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.“
-