

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) nr. 529/2014****2020/EES/50/35****frá 12. mars 2014****um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla fyrir mat á mikilvægi viðbóta og breytinga á innramatsaðferðinni og þróðu mæliaðferðinni (*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur fyrir lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 ⁽¹⁾ einkum þriðju undirgrein 5. mgr. 143. gr. og þriðju undirgrein 4. mgr. 312. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Í samræmi við 3. mgr. 143. gr reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 vísar notkunarsvið matskerfis til þeirra tegunda áhættuskuldbindinga sem meta má með tilteknu matskerfi.
- 2) Í reglugerð (ESB) nr. 575/2013 er gerður greinarmunur á veigamiklum viðbótum eða breytingum á innramatsaðferðinni (IRB aðferð) og þróðu mæliaðferðinni (AMA), sem háðar eru samþykki, og allra annarra breytinga sem tilkynna þarf. Varðandi síðara atriðið kemur ekkert fram í reglugerð (ESB) nr. 575/2013 um tímasetningu tilkynninga um viðbótina eða breytinguna, þ.e. hvort breytinguna eigi að tilkynna fyrir eða eftir framkvæmd hennar. Taka ætti til athugunar að lögbær yfirvöld þurfa ekki að vita fyrirfram um minniháttar viðbætur eða breytingar. Enn fremur væri einnig mun skilvirkara og síður íþyngjandi fyrir stofnanir að safna saman slíkum minniháttar breytingum og tilkynna þær reglulega til lögbærra yfirvalda. Raunar hefur þessi háttur við eftirlit verið hafður á í nokkrum aðildarríkjum. Því ætti að skipta viðbótum og breytingum sem tilkynna skal í tvennt, annars vegar viðbætur og breytingar sem þarf að tilkynna áður en þeim er hrint í framkvæmd og hins vegar viðbætur og breytingar sem aðeins þarf að tilkynna eftir að þeim hefur verið hrint í framkvæmd. Þetta mun tryggja ennfrekar að í sínum daglegu störfum beini lögbær yfirvöld athygli sinni að þeim viðbótum og breytingum sem mögulega gætu breytt kröfunum vegna eiginfjárgrunns eða frammistöðu líkananna eða matskerfanna á veigamikinn hátt. Þetta myndi einnig tryggja að stofnanir gerðu greinarmun á viðbótum og breytingum sem skipta miklu máli og viðbótum og breytingum sem hafa litla þýðingu með tilliti til áhættumiðaðra eftirlitsaðferða. Slíkur greinarmunur milli viðbóta og breytinga sem tilkynna þarf áður en þeim er hrint í framkvæmd og viðbóta og breytinga sem tilkynna þarf eftir að þeim hefur verið hrint í framkvæmd myndi vera varfærin, að því gefnu að tilkynningin fyrir framkvæmdina veiti lögbærum yfirvöldum möguleika á að sannprófa hvort beitingin á þessari reglugerð sé rétt. Þetta myndi einnig draga úr eftirlitskvöðinni á stofnunina.
- 3) Mikilvægi viðbóta eða breytinga á líkönunum ræðst venjulega af gerð og flokki viðbótarinnar eða breytingarinnar sem lögð er til (sem endurspeglar ætti í eiginlegum viðmiðunum) og af möguleikum þeirra til að breyta kröfunum vegna eiginfjárgrunns eða, eftir atvikum, fjárhæðum áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna (sem endurspeglar ætti í meginlegum viðmiðunum). Þess vegna ætti hver meginleg viðmiðun fyrir mat á mikilvægi viðbóta eða breytinga að taka mið af viðmiðunarmarki sem byggist á hlutfallslegri breytingu á kröfunum vegna eiginfjárgrunns eða, eftir atvikum, á fjárhæðum áhættuveginna áhættuskuldbindinga fyrir og eftir breytinguna.
- 4) Meðan meginlega viðmiðunarmarkið fyrir viðbætur við og breytingar á þróðu mæliaðferðunum ætti, til einföldunar, að vera reiknað út á grundvelli krafanna vegna eiginfjárgrunns, ætti viðmiðunarmarkið fyrir breytingar á innramatsaðferðunum að vera reiknað út á grundvelli fjárhæða áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna til að forðast að viðmiðunarmörkin verði að óþörfu fyrir áhrifum af mismunandi fjárhæðunum vegna leiðréttinga á útlánavirði sem gerðar eru og sem hafa áhrif á kröfurnar vegna eiginfjárgrunns en ekki á fjárhæðir áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna. Ennfremur ættu meginleg viðmiðunarmörk að taka tillit til heildaráhrifanna af viðbótum við eða breytingum á eigin fé sem krafist er og byggist á innramatsaðferðum jafnt og staðalaðferðum, til að þær endurspeglar að hve miklu leyti innramatsaðferðir eru notaðar fyrir heildarkröfurnar vegna eiginfjárgrunns eða fjárhæðir áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna. Þetta á við um öll viðmiðunarmörk fyrir báðar aðferðirnar, fyrir utan seinni viðmiðunarmörkin í ii. lið c-liðar 1. mgr. 4. gr. fyrir innramatsaðferðina og viðmiðunarmörkin fyrir fyrirframtilkynningu vegna innramatsaðferðarinnar sem eru hönnuð með tilliti til áhrifanna af breytingum á fjárhæðir áhættuvegnu

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjórnartíð. ESB L 148, 20.5.2014, bls. 36. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 81/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbætur við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 44, 2.7.2020, bls. 65.

(1) Stjórnartíð. ESB L 176, 26.6.2013, bls. 1.

áhættuskuldbindinganna sem notkunarvið tiltekins líkans nær yfir. Fyrir bæði innramatsaðferðina og þróuðu mæliaðferðina ættu útreikningarnir á áhrifunum af tiltekinni viðbót eða breytingu að taka mið af sama tímapunkti, að því gefnu að mengi áhættuskuldbindinganna (þegar um er að ræða innramatsaðferðina) og áhættusniðið (þegar um er að ræða þróuðu mæliaðferðina) sé tiltölulega stöðugt yfir tíma.

- 5) Lögbær yfirvöld mega hvenær sem er grípa til eftirlitsráðstafana, að því er varðar viðbætur og breytingar á líkaninu sem hafa verið tilkynntar, á grundvelli áframhaldandi endurskoðunar á fyrirliggjandi leyfum til að nota innri aðferðir sem kveðið er á um í 101. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB ⁽¹⁾. Annars vegar er þetta til að tryggja að kröfurnar, sem mælt er fyrir um í 6. þætti 3. kafla II. bóls þriðja hluta eða 4. kafla III. bóls þriðja hluta eða 5. kafla IV. bóls þriðja hluta reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, haldist uppfylltar. Hins vegar eru reglur nauðsynlegar til að fastsetja hvenær krefjast á nýrra samþykta og tilkynninga um viðbætur og breytingar á innri aðferðum. Slíkar reglur ættu ekki að hafa áhrif á aðferðir til eftirlits með endurskoðun eigin líkana eða stjórnsýsluferla sem kveðið er á um 8. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
- 6) Breytingar á varanlegri notkun innri aðferða að hluta til eða, eftir atvikum, upptöku innri aðferða stig af stigi falla undir 148. og 150. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 fyrir innramatsaðferðina og undir 314. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 fyrir þróuðu mæliaðferðina. Þar af leiðandi ætti þessi reglugerð ekki að ná yfir þessar tegundir breytinga.
- 7) Leyfi lögbærra yfirvalda snýr að aðferðum, ferlum, eftirlitsaðgerðum, gagnaöflun og upplýsingatæknikerfum aðferðanna, þess vegna ætti áframhaldandi samhæfing líkananna að útreikningsgagnasafninu sem notað er, og byggist á samþykktum aðferðum, ferlum, eftirlitsaðgerðum, gagnaöflun og upplýsingatæknikerfum, ekki að vera tekin fyrir í þessari reglugerð.
- 8) Til að lögbær yfirvöld geti metið hvort stofnanir hafi beitt reglunum við mat á veigamiklum viðbótum og breytingunum rétt, ættu stofnanir að leggja fram viðeigandi gögn til lögbærra yfirvalda. Til að draga úr eftirlitskvöðinni á stofnanir og auka skilvirkni og hagkvæmni við málsmeðferð lögbærra yfirvalda hvað þetta varðar ætti að setja reglur sem tilgreina kröfurnar um skjöl sem fylgja eiga umsóknum um samþykki eða tilkynningum um viðbætur og breytingar.
- 9) Þessi reglugerð byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 10) Ákvæðin í þessari reglugerð eru nátengd, þar sem þau vísa til viðbóta og/eða breytinga á þróuðu mæliaðferðinni og innramatsaðferðinni fyrir kröfurnar vegna eiginfjárgrunnns fyrir útlána- og rekstraráhættu og þar sem viðeigandi eftirlitsatriði og verklausreglur eru svipuð fyrir þessar tvær gerðir innri aðferða. Til að tryggja samræmi milli þessara ákvæða, og til að greiða fyrir að þeir einstaklingar sem falla undir viðkomandi skuldbindingar fái heildarmynd og -aðgang að þeim á samræmdan hátt, er æskilegt að þau taki gildi á sama tíma og að ein reglugerð innihaldi alla tæknilegu eftirlitsstaðlana, sem krafist er í reglugerð (ESB) nr. 575/2013 um viðbætur og breytingar á eigin líkönum fyrir útlána- og rekstraráhættu. En þar sem a-liður fyrsta undirliðar 4. mgr. 312. gr. fæst við ólíkt viðfangsefni, tekur þessi reglugerð aðeins til b- og c-liðar.
- 11) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitni hagsmunahópsins um bankastarfsemi í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽²⁾.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Efni

Reglugerð þessi mælir fyrir um skilyrðin fyrir mati á mikilvægi viðbóta og breytinga á innramatsaðferðinni og þróuðu mæliaðferðinni, sem leyfðar eru í samræmi við reglugerð (ESB) nr. 575/2013, þ.m.t. fyrirkomulag tilkynninga um slíkar breytingar og viðbætur.

⁽¹⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærnisefirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB (Stjútíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338).

⁽²⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjútíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

2. gr.

Flokkar viðbóta og breytinga

1. Flokka skal mikilvægi breytinga á notkunarviði matskerfis eða eiginlíkansaðferðar fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa eða breytinga á matskerfunum eða eiginlíkansaðferð fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa fyrir innramatsaðferðina („breytingar á innramatsaðferðinni“), eða viðbóta og breytinga á þróuðu mæliaðferðinni („viðbætur við og breytingar á þróuðu mæliaðferðinni“), í annan af eftirfarandi flokkum:

- a) veigamiklar viðbætur og breytingar sem þurfa leyfi frá lögbærum yfirvöldum, skv. 3. mgr. 143. gr. og 2. mgr. 312. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
- b) aðrar viðbætur og breytingar sem tilkynna þarf til lögbærra yfirvalda.

2. Viðbæturnar og breytingarnar sem um getur í b-lið 1. mgr. skulu nánar flokkaðar í:

- a) viðbætur og breytingar sem tilkynna þarf áður en þær eru framkvæmdar,
- b) viðbætur og breytingar sem tilkynna þarf eftir að þær hafa verið framkvæmdar.

3. gr.

Meginreglur flokkunar á viðbótum og breytingum

1. Flokkun breytinga á innramatsaðferðinni skal gerð í samræmi við þessa grein og 4. og 5. gr.

Flokkun viðbóta og breytinga á þróuðu mæliaðferðinni skal gerð í samræmi við þessa grein og 6. og 7. gr.

2. Þegar þess er krafist að stofnanir reikni út meginleg áhrif af hverri viðbót eða breytingu á kröfunum vegna eiginfjárgrunnis eða, eftir atvikum, á fjárhæðum áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna skulu þær beita eftirfarandi aðferðafræði:

- a) að því er varðar matið á meginlegu áhrifunum skulu stofnanir nota nýjustu gögn sem til eru,
- b) þegar ekki er mögulegt að meta meginlegu áhrifin nákvæmlega skulu stofnanir í staðinn framkvæma mat á áhrifunum sem byggist á dæmigerðu úrtaki eða annarri áreiðanlegri aðferðafræði við ályktun,
- c) fyrir breytingar sem hafa engin bein meginleg áhrif skal ekki reikna út meginleg áhrif, eins og mælt er fyrir um í c-lið 1. mgr. 4. gr. fyrir innramatsaðferðina eða c-lið 1. mgr. 6. gr. fyrir þróuðu mæliaðferðina.

3. Ekki skal skipta einni veigamikilli viðbót eða breytingu í fleiri breytingar eða viðbót með minna vægi.

4. Þegar um vafaatriði er að ræða skulu stofnanir setja viðbætur og breytingar í flokk með hæsta mögulega vægi.

5. Þegar lögbær yfirvöld hafa gefið leyfi fyrir veigamikilli viðbót eða breytingu skulu stofnanir reikna út kröfurnar vegna eiginfjárgrunnis á grundvelli samþykktu viðbótarinnar eða breytingarinnar frá þeim degi sem tilgreindur er í nýja leyfinu sem skal koma í stað þess eldra. Ef viðbætur eða breytingar, sem lögbær yfirvöld hafa gefið leyfi fyrir, eru ekki framkvæmdar á þeim degi sem tilgreindur er í nýja leyfinu, þarf nýtt leyfi frá lögbærum yfirvöldum sem sækja skal um án ótilhlýðilegrar tafar.

6. Ef seinkun verður á framkvæmd viðbótar eða breytingar, sem lögbær yfirvöld hafa veitt leyfi fyrir, skal stofnunin tilkynna það lögbæru yfirvöldunum og kynna fyrir þeim áætlun um tímanlega framkvæmd þeirrar samþykktu viðbótar eða breytingar, sem hún skal koma á innan tímabils sem komist verður að samkomulagi um við lögbær yfirvöld.

7. Þegar viðbót eða breyting flokkast sem hún skuli vera háð fyrirframtilkynningu til lögbærra yfirvalda og þegar stofnanir ákveða, í framhaldi af tilkynningunni, að framkvæma ekki viðbótina eða breytinguna skulu stofnanir, án ótilhlýðilegrar tafar, tilkynna lögbæru yfirvöldunum um þá ákvörðun.

4. gr.

Veigamiklar breytingar á innramatsaðferðinni

1. Breytingar á innramatsaðferðinni skulu teljast veigamiklar ef þær uppfylla eitthvert eftirfarandi skilyrða:
 - a) þær falla undir einhverja af breytingunum á notkunarsviði matskerfa eða eiginlíkansaðferðar fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa sem lýst er í 1. þætti I. hluta I. viðauka,
 - b) þær falla undir einhverja af breytingunum á notkunarsviði matskerfa eða eiginlíkansaðferðar fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa sem lýst er í 1. þætti II. hluta I. viðauka,
 - c) þær leiða af sér annað af eftirfarandi:
 - i. 1,5% lækkun á öðru hvoru af eftirfarandi:
 - heildarfjárhæðum áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir útlána- og þynningaráhættu á samstæðustigi móðurstofnunar í ESB,
 - heildarfjárhæðum áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir útlána- og þynningaráhættu ef um er að ræða stofnun sem hvorki er móðurfélag né dótturfélag,
 - ii. 15% lækkun eða meira á fjárhæðum áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir útlána- og þynningaráhættu í tengslum við notkunarsvið innra matskerfisins eða eiginlíkansaðferðarinnar fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa.
2. Að því er varðar i. lið c-liðar 1. mgr. þessarar greinar, og í samræmi við 2. mgr. 3. gr., skal meta áhrif breytingarinnar út frá hlutfalli sem reiknað er á eftirfarandi hátt:
 - a) í teljaranum, mismunurinn á fjárhæðum áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir útlána- og þynningaráhættu í tengslum við notkunarsvið innra matskerfisins eða eiginlíkansaðferðarinnar fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa fyrir og eftir breytinguna á samstæðustigi móðurstofnunar í ESB eða á stigi stofnunar sem hvorki er móðurfélag né dótturfélag,
 - b) í nefnaranum, heildarfjárhæð áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir útlána- og þynningaráhættu fyrir breytinguna á samstæðustigi móðurstofnunar í ESB eða, eftir því sem við á, á stigi stofnunar sem hvorki er móðurfélag né dótturfélag.

Útreikningurinn skal miðast við sama tímamark.

Ákvörðunin um áhrifin á fjárhæðir áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna skal aðeins vísa til áhrifanna af breytingunni á innramatsaðferðina og mengi áhættuskuldbindinganna skal álitid haldast stöðugt.

3. Að því er varðar ii. undirlið c-liðar 1. mgr. þessarar greinar, og í samræmi við 2. mgr. 3. gr., skal meta áhrif breytingarinnar út frá hlutfalli reiknuðu á eftirfarandi hátt:

- a) í teljaranum, mismunurinn á fjárhæðum áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir útlána- og þynningaráhættu í tengslum við notkunarsvið innra matskerfisins eða eiginlíkansaðferðarinnar fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa fyrir og eftir breytinguna,
- b) í nefnaranum, fjárhæðir áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir útlána- og þynningaráhættu fyrir breytinguna í tengslum við notkunarsvið matskerfisins eða eiginlíkansaðferðarinnar fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa.

Útreikningurinn skal miðast við sama tímamark.

Ákvörðunin um áhrifin á fjárhæðir áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna skal aðeins vísa til áhrifanna af breytingunni á innramatsaðferðina og mengi áhættuskuldbindinganna skal álitid haldast stöðugt.

5. gr.

Breytingar á innramatsaðferðinni sem ekki teljast veigamiklar

1. Breytingar á innramatsaðferðinni sem ekki eru veigamiklar en tilkynna þarf lögbærum yfirvöldum, skv. 4. mgr. 143. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, skal tilkynna á eftirfarandi hátt:
 - a) breytingar, sem uppfylla eitthvert af eftirfarandi skilyrðum, skulu tilkynntar lögbærum yfirvöldum að minnsta kosti tveimur mánuðum áður en þeim er hrint í framkvæmd:
 - i. breytingar sem lýst er í 2. þætti I. hluta I. viðauka,
 - ii. breytingar sem lýst er í 2. þætti II. hluta I. viðauka,
 - iii. breytingar sem hafa í för með sér að minnsta kosti 5% lækkun á fjárhæðum áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir útlána- og þynningaráhættu í tengslum við notkunarsvið innra matskerfisins eða eiginlíkansaðferðarinnar fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa.

b) allar aðrar breytingar skal tilkynna til lögbærra yfirvalda eftir að þeim hefur verið hrint í framkvæmd að minnsta kosti árlega.

2. Að því er varðar iii. lið a-liðar 1. mgr. þessarar greinar, og í samræmi við 2. mgr. 3. gr., skal meta áhrif breytingarinnar út frá hlutfalli sem reiknað er á eftirfarandi hátt:

- a) í teljaranum, mismunurinn á fjárhæðum áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir útlána- og þynningaráhættu í tengslum við notkunarsvið innra matskerfisins eða eiginlíkansaðferðarinnar fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa fyrir og eftir breytinguna,
- b) í nefnanum, fjárhæðir áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir útlána- og þynningaráhættu fyrir breytinguna í tengslum við notkunarsvið matskerfisins eða eiginlíkansaðferðarinnar fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa.

Útreikningurinn skal miðast við sama tímapunkt.

Ákvörðunin um áhrifin á fjárhæðir áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna skal aðeins vísa til áhrifanna af breytingunni á innramatsaðferðina og mengi áhættuskuldbindinganna skal álitid haldast stöðugt.

6. gr.

Veigamiklar viðbætur og breytingar á þróðu mæliaðferðinni

1. Viðbætur og breytingar á þróðu mæliaðferðinni skulu teljast veigamiklar ef þær uppfylla eitthvert eftirfarandi skilyrða:

- a) þær falla undir einhverja af viðbótunum sem lýst er í 1. þætti I. hluta II. viðauka,
- b) þær falla undir einhverja af breytingunum sem lýst er í 1. þætti II. hluta II. viðauka,
- c) þær leiða af sér annað af eftirfarandi:
 - i. 10% lækkun eða meira á öðru hvoru eftirfarandi:
 - heildarkröfunum vegna eiginfjárgrunns fyrir rekstraráhættu á samstæðustigi móðurstofnunar í ESB,
 - heildarkröfunum vegna eiginfjárgrunns fyrir rekstraráhættu í tilfelli stofnunar sem hvorki er móðurfélag né dótturfélag,
 - ii. 10% lækkun eða meira á öðru hvoru eftirfarandi:
 - heildarkröfunum vegna eiginfjárgrunns fyrir rekstraráhættu á samstæðustigi móðurfélags sem ekki er móðurstofnun í ESB,
 - heildarkröfunum vegna eiginfjárgrunns fyrir rekstraráhættu dótturfélags þegar móðurfélagið hefur ekki fengið leyfi til að nota þróðu mæliaðferðina.

2. Að því er varðar i. lið c-liðar 1. mgr., og í samræmi við 2. mgr. 3. gr., skal meta áhrif hverrar viðbótar eða breytingar út frá hlutfalli sem reiknað er á eftirfarandi hátt:

- a) í teljaranum, mismunurinn á kröfunum vegna eiginfjárgrunns fyrir rekstraráhættu í tengslum við gildissvið þróðu mæliaðferðarinnar fyrir og eftir viðbótina eða breytinguna á samstæðustigi móðurstofnunar í ESB eða á stigi stofnunar sem hvorki er móðurfélag né dótturfélag,
- b) í nefnanum, heildarkröfunar vegna eiginfjárgrunns fyrir rekstraráhættu fyrir viðbótina eða breytinguna á samstæðustigi móðurstofnunar í ESB eða, eftir því sem við á, á stigi stofnunar sem hvorki er móðurfélag né dótturfélag.

Útreikningurinn skal miðast við sama tímapunkt.

Ákvörðunin um áhrifin á kröfunar vegna eiginfjárgrunns skal eigöngu vísa til áhrifa af viðbótinni og breytingunni á þróðu mæliaðferðina og þess vegna skal rekstraráhættusniðið álitid haldast stöðugt.

3. Að því er varðar ii. lið c-liðar 1. mgr., og í samræmi við 2. mgr. 3. gr., skal meta áhrif hverrar viðbótar eða breytingar út frá hlutfalli reiknuðu á eftirfarandi hátt:

- a) í teljaranum, mismunurinn á kröfunum vegna eiginfjárgrunns fyrir rekstraráhættu í tengslum við gildissvið líkansins fyrir og eftir viðbótina eða breytinguna á samstæðustigi móðurfélagsins sem ekki er móðurstofnun í ESB eða á stigi dótturfélags þegar móðurfélagið hefur ekki fengið leyfi til að nota þróðu mæliaðferðina,
- b) í nefnanum, heildarkröfunar vegna eiginfjárgrunns fyrir rekstraráhættu fyrir viðbótina eða breytinguna á samstæðustigi móðurfélagsins sem ekki er móðurstofnun í ESB eða, eftir því sem við á, á stigi dótturfélags þegar móðurfélagið hefur ekki fengið leyfi til að nota þróðu mæliaðferðina.

Útreikningurinn skal miðast við sama tímapunkt.

Ákvörðunin um áhrifin á kröfurnar vegna eiginfjárgrunns skal eigöngu vísa til áhrifa af viðbótinni og breytingunni á þróuðu mæliaðferðina og þess vegna skal rekstraráhættusniðið álitíð haldast stöðugt.

7. gr.

Viðbætur og breytingar á þróuðu mæliaðferðinni sem ekki teljast veigamiklar

Viðbætur og breytingar á þróuðu mæliaðferðinni sem ekki eru veigamiklar en tilkynna þarf lögbærum yfirvöldum, skv. 3. mgr. 312. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, skal tilkynna á eftirfarandi hátt:

- a) viðbætur og breytingar sem falla undir 2. þátt I. hluta og 2. þátt II. hluta II. viðauka skal tilkynna lögbærum yfirvöldum að minnsta kosti tveimur mánuðum áður en þeim er hrint í framkvæmd,
- b) allar aðrar viðbætur og breytingar skal tilkynna til lögbærra yfirvalda eftir að þeim hefur verið hrint í framkvæmd að minnsta kosti árlega.

8. gr.

Gögn vegna viðbóta og breytinga

1. Vegna viðbóta og breytinga á innramatsaðferðinni eða þróuðu mæliaðferðinni, sem háðar eru samþykki lögbærra yfirvalda, skulu stofnanir leggja fram, ásamt umsókninni, eftirfarandi gögn:

- a) lýsingu á viðbótinni eða breytingunni, rökstuðning fyrir henni og markmið,
 - b) dagsetningu framkvæmdar,
 - c) gildissvið sem viðbótin eða breytingin á líkaninu hefur áhrif á, ásamt magneiginleikum,
 - d) tæknileg gögn og vinnslugögn,
 - e) skýrslur um óháða endurskoðun eða fullgildingu stofnana,
 - f) staðfestingu á að viðbótin eða breytingin hafi verið samþykkt af þar til bærum aðilum í samræmi við samþykktarferla stofnunarinnar og dagsetningu samþykktar,
 - g) eftir atvikum, meginlæg áhrif breytingarinnar eða viðbótarinnar á fjárhæðir áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna eða á kröfurnar vegna eiginfjárgrunns,
 - h) skrár stofnunarinnar um núverandi eða fyrri útgáfunúmer eigin líkana sem háð eru samþykki.
2. Fyrir viðbætur og breytingar sem flokkast undir að þurfa tilkynningu fyrir eða eftir að þeim hefur verið hrint í framkvæmd skulu stofnanir leggja fram, ásamt tilkynningunni, gögnin sem um getur í a-, b-, c-, f- og g-lið 1. mgr.

9. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 12. mars 2014.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

José Manuel BARROSO

forseti.

*I. VIÐAUKI***BREYTINGAR Á INNRAMATSADFERÐINNI**

I. HLUTI

BREYTINGAR Á NOTKUNARSVIÐI MATSKERFA EÐA EIGINLÍKANSADFERÐA FYRIR ÁHÆTTUSKULDBINDINGAR VEGNA HLUTABRÉFA*1. ÞÁTTUR***Breytingar sem háðar eru samþykki lögbærra yfirvalda („veigamiklar“)**

1. Viðbætur við notkunarsvið matskerfis til að ná yfir:
 - a) áhættuskuldbindingar í viðbótarrekstrareiningu sem hafa sömu tegund afurðar eða loforðsgjafa,
 - b) áhættuskuldbindingar af viðbótartegund afurðar eða loforðsgjafa, nema viðbótartegundin af afurð eða loforðsgjafa falli innan notkunarsviðs samþykks matskerfis byggðu á viðmiðunum sem um getur í i. og ii. lið c-liðar,
 - c) viðbótar áhættuskuldbindingar sem tengjast ákvörðun þriðja aðila um lánveitingu til samstæðunnar, að því undanskyldu að stofnunin geti sannað að viðbótar áhættuskuldbindingarnar falli innan notkunarsviðs samþykks matskerfis, byggðu á öllum eftirfarandi viðmiðunum:
 - i. „trúverðugleika“ gagnanna sem notuð eru til að smíða líkanið fyrir röðun áhættuskuldbindinga í þrep eða söfn að því er tekur til lykileinkennanna á viðbótaráhættuskuldbindingum stofnunarinnar þegar ákvörðunin um lánveitinguna hefur verið tekin af þriðja aðila, samkvæmt c-lið 174. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - ii. „samanburðarhæfi“ þýðis áhættuskuldbindinga í gögnunum sem notuð eru fyrir matið, lánastaðlanna sem notaðir voru þegar gögnin voru útbúin og annarra viðeigandi einkenna við þau í viðbótaráhættuskuldbindingunum, þegar ákvörðunin um lánveitingu hefur verið tekin af þriðja aðila, samkvæmt d-lið 1. mgr. 179. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.Í þeim tilgangi að styrkja „trúverðugleika“ og „samanburðarhæfi“, sbr. i.- og ii.-lið fyrstu málsgreinar, skulu stofnanir leggja fram heildstæða lýsingu á viðmiðunum og ráðstöfunum sem beitt er.
2. Framlenging notkunarsviðs eiginlíkansaðferðar fyrir áhættuskuldbindingar af hlutabréfum yfir á eina af eftirfarandi tegundum áhættuskuldbindinga:
 - a) áhættuvegnu einföldu aðferðina, skv. 2. mgr. 155. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - b) PD/LGD aðferðina, skv. 3. mgr. 155. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - c) tímabundna, að hluta til notaða, ákvæðið, skv. 495. mgr. 155. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - d) sömu tegund afurðar í viðbótarrekstrareiningu,
 - e) viðbótartegund afurðar, að því undanskyldu að stofnunin geti sannað að hún falli undir notkunarsvið eiginlíkansaðferðar fyrir áhættuskuldbindingar af hlutabréfum sem til staðar er.

*2. ÞÁTTUR***Breytingar sem háðar eru fyrirframtilkynningu til lögbærra yfirvalda**

1. Takmörkun á notkunar- eða gildissviði matskerfis.
2. Takmörkun á notkunarsviði eiginlíkansaðferðar fyrir áhættuskuldbindingar af hlutabréfum.
3. Viðbót við notkunarsvið matskerfis sem hægt er að sýna framá að falli ekki undir 1. lið 1. þáttar I. hluta þessa viðauka.
4. Viðbót við notkunarsvið eiginlíkansaðferðar fyrir áhættuskuldbindingar af hlutabréfum þegar slík viðbót fellur ekki undir 2. lið 1. þáttar I. hluta þessa viðauka.

II. HLUTI

BREYTINGAR Á MATSKERFUM EÐA EIGINLÍKANSADFERÐUM FYRIR ÁHÆTTUSKULDBINDINGAR VEGNA HLUTABRÉFA

1. ÞÁTTUR

Breytingar sem háðar eru samþykki lögbærra yfirvalda („veigamiklar“)

1. Breytingar á aðferðafræðinni við að raða áhættuskuldbindingum í áhættuflokka og matskerfi. Þar á meðal:
 - a) breytingar á aðferðafræðinni sem notuð er til að raða áhættuskuldbindingum í mismunandi áhættuskuldbindingaflokka, skv. 147. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - b) breytingar á aðferðafræðinni sem notuð er til að raða loforðsgjafa eða viðskiptum í matskerfi skv. 1. mgr. 169. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
2. Eftirfarandi breytingar á algrímunum og aðferðunum sem notuð eru til: flokkunar loforðsgjafa í þrep eða söfn, flokkunar áhættuskuldbindinga í þrep eða söfn gerninga eða magngreiningar áhættunnar af vanskilum loforðsgjafa eða tengdu tapi („breytingar á matsaðferðafræðinni fyrir kerfi innramtsaðferða“):
 - a) breytingar á aðferð við líkanasmíðina fyrir flokkun loforðsgjafa í þrep eða söfn og/eða áhættuskuldbindinga í þrep eða söfn gerninga, skv. 1. mgr. 171. gr. og a- til d-lið 1. mgr. 172. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - b) breytingar á aðferð stofnunarinnar við beitingu á meginreglunni um „einn loforðsgjafa – eitt mat“, skv. e-lið 1. mgr. 172. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - c) breytingar á forsendum matskerfisins að baki mötum sem tengjast því hve stór breyting á efnahagsaðstæðum væntanlega leiðir til þess að mikill fjöldi áhættuskuldbindinga, loforðsgjafa eða gerninga færist nettó milli þrepa eða safna líkansins, gagnstætt flutningi aðeins nokkurra áhættuskuldbindinga, loforðsgjafa eða gerninga sem eingöngu stafar af einkennum hvers um sig sem skilgreind eru, hvað varðar umfang og mikilvægi, af stofnuninni,
 - d) breytingar á matsviðmiðunum, eins og um getur í c- og e-lið 1. mgr. 170. gr. og 4. mgr. 170. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, og/eða vogun, röð eða stigskiptingu þeirra, ef annaðhvort eftirfarandi skilyrða er uppfyllt:
 - i. þær breyta röðuninni, sem um getur í c-lið 1. mgr. og c-lið 3. mgr. 170. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, með marktækum hætti, þar sem umfang og stig hefur verið skilgreint af stofnuninni,
 - ii. þær breyta dreifingu loforðsgjafa, gerninga eða áhættuskuldbindinga milli þrepa eða safna, skv. d- og f-lið 1. mgr. 170. gr. og b-lið 3. mgr. 170. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, með marktækum hætti, þar sem umfang og stig hefur verið skilgreint af stofnuninni,
 - e) innleiðing eða afturköllun á ytra mati sem meginþætti í ákvörðun röðunar á innra mati, skv. 2. mgr. 171. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - f) breyting á grundvallaraðferðafræðinni við að meta líkur á vanefndum (PD), tap að gefnum vanefndum (LGD), þ.m.t. á besta mati á væntu tapi, og á breytistuðlum, skv. 180., 181. og 182. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þ.m.t. aðferðafræðinni til að leiða út varúðarvikmörk sem tengjast væntu bili matsskekkja, skv. f-lið 1. mgr. 179. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013. Fyrir tap að gefnum vanefndum og breytistuðla felur þetta einnig í sér breytingar á aðferðafræðinni fyrir reikningsskil við efnahagssamdrátt, skv. b-lið 1. mgr. 181. gr. og b-lið 1. mgr. 182. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - g) að taka viðbótartegundir trygginga með við mat á tapi að gefnum vanefndum, skv. c- til g-lið 1. mgr. 181. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, ef meðhöndlun þeirra er frábrugðin aðferðum sem þegar hafa verið samþykktar.
3. Breytingar á skilgreiningunni á vanskilum, skv. 178. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
4. Breytingar á fullgildingaraðferðafræðinni og/eða -ferlunum sem leiða til breytinga á áliti stofnunarinnar á nákvæmni og samkvæmni matsins á viðkomandi áhættubreytum, matsferlunum eða frammistöðu matskerfa þeirra, skv. a-lið 185. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
5. Breytingar á eiginlíkansaðferðum fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa. Þar á meðal:
 - a) breytingar í líkanasmíði vágildisgreiningar til að meta fjárhæðir áhættuvegnu áhættuskuldbindinganna fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa, skv. 4. mgr. 155. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,

- b) breytingar á aðferðafræðinni við að aðlaga mat á mögulegu tapi til að ná viðunandi stigi raunsæis og/eða varfærni, eða breytingar á greiningaraðferðinni til að umbreyta gögnum frá styttra tímabili yfir í ársfjórðungsleg gögn, skv. a-lið 186. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
- c) breytingar á greiningu líkansins á veigamiklum áhrifaþáttum áhættu að teknu tilliti til hins tiltekna áhættusniðs og margbreytileika, þ.m.t. frávik frá línuleika í hlutabréfasafni stofnunarinnar, skv. b- og c-lið 186. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
- d) breytingar á grundvallaraðferðafræðinni við vörpun einstakra staðna yfir í verðvísbendingar, markaðsvísitölur og áhættuþætti, skv. d-lið 186. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

2. ÞÁTTUR

Breytingar sem háðar eru fyrirframtilkynningu til lögbærra yfirvalda

1. Breytingar á meðhöndlun á keyptum viðskiptakröfum, skv. 6. og 7. lið 153. gr. og 5. lið 154. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
2. Eftirfarandi breytingar á matsaðferðafræðinni fyrir kerfi innramatsaðferða:
 - a) breytingar á innri aðferðum og viðmiðunum fyrir að fá sértækum lánaáhættuskuldbindingum áhættuvog, skv. 5. mgr. 153. gr. og 2. mgr. 170. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - b) breytingar frá notkun á beinu mati á áhættuþáttum fyrir einstaka loforðsgjafa eða áhættuskuldbindingar yfir í notkun á sérstökum matskvarða eða öfugt, skv. 3. mgr. 169. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema ef þær eru þegar flokkaðar sem veigamiklar skv. 1. þætti II. hluta þessa viðauka,
 - c) breytingar á matskvarðanum hvað varðar fjölda eða samsetningu matsþrepa, skv. 1. mgr. 170. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema ef þær eru þegar flokkaðar sem veigamiklar skv. 2. þætti II. hluta þessa viðauka,
 - d) breytingar á matsviðmiðunum og/eða vog eða stigskiptingu þeirra, skv. c- og e-lið 1. mgr. 170. gr. og 4. mgr. 170. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema ef þær eru þegar flokkaðar sem veigamiklar, skv. 1. þætti II. hluta þessa viðauka,
 - e) breytingar á þrep- eða safnsskilgreiningunum eða viðmiðunum, skv. 1. mgr. 171. gr. og 172. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema ef þær eru þegar flokkaðar sem veigamiklar, skv. 1. þætti II. hluta þessa viðauka,
 - f) breytingar á umfangi upplýsinga sem notaðar eru til að flokka loforðsgjafa í þrep eða söfn, skv. 2. mgr. 171. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, eða þegar nýjar viðbótarupplýsinga eru teknar með í líkan fyrir mat á breytum skv. d-lið 1. mgr. 179. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - g) breytingar á reglunum og ferlunum fyrir notkun fráviks, skv. 3. mgr. 172. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema ef þær eru þegar flokkaðar sem veigamiklar skv. 1. þætti II. hluta þessa viðauka,
 - h) breytingar á aðferðafræðinni við að meta líkur á vanefndum, tap að gefnum vanefndum, þ.m.t. á besta mati á væntu tapi og breytistuðlum, skv. 180., 181. og 182. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þ.m.t. aðferðafræðinni til að leiða út varúðarvirkmörk sem tengjast væntu bili matsskekkja, skv. f-lið 1. mgr. 179. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema ef þær eru þegar flokkaðar sem veigamiklar skv. 1. þætti II. hluta þessa viðauka. Fyrir tap að gefnum vanefndum og breytistuðla felur þetta einnig í sér breytingar á aðferðafræðinni við reikningsskil vegna efnahagssamdráttar, skv. b-lið 1. mgr. 181. gr. og b-lið 1. mgr. 182. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - i) breytingar á því hvernig eða að hve miklu leyti gerð er grein fyrir skilyrtum ábyrgðum í mati á tapi að gefnum vanefndum skv. c-lið 1. mgr. 183. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - j) að taka viðbótagundir trygginga með við mat á tapi að gefnum vanefndum, skv. c- til g-lið 1. mgr. 181. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema ef þær eru þegar flokkaðar sem veigamiklar skv. 1. þætti II. hluta þessa viðauka,
 - k) ef stofnun varpar innri þrepum sínum á kvarðann sem utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki notar og tengir síðan vanskilahlutfallið fyrir þrep utanaðkomandi stofnunar við þrep stofnunarinnar, skv. f-lið 1. mgr. 180. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, breytingar í vörpuninni sem notuð er í þessum tilgangi, nema ef þær eru þegar flokkaðar sem veigamiklar skv. 1. þætti II. hluta þessa viðauka.
3. Breytingar á fullgildingaraðferðafræðinni og/eða -ferlinu, skv. 185. og 188. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema ef þær eru þegar flokkaðar sem veigamiklar skv. 1. þætti II. hluta þessa viðauka.

4. Breytingar á ferlum. Þar á meðal:

- a) breytingar á eftirlitseiningunni vegna útlánaáættu að því er varðar stöðu hennar innan fyrirtækisins eða stofnunarinnar og ábyrgð hennar, skv. 190. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
- b) breytingar á stöðu fullgildingareiningarinnar innan fyrirtækisins eða stofnunarinnar og ábyrgðum hennar, skv. 1. og 2. mgr. 190. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
- c) breytingar á aðstæðum innra skipulags eða eftirlits eða á lykilferlum sem hafa mikilsháttar áhrif á matskerfið.

5. Breytingar á gögnunum. Þar á meðal:

- a) ef stofnun byrjar eða hættir að nota gögn sem safnað er þvert yfir stofnanir, skv. 2. mgr. 179. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
- b) breyting á gagnalindunum sem notaðar eru við að skipa áhættuskuldbindingum í þrep eða söfn eða við mat á breytum, skv. a-lið 5. mgr. 176. gr. og a-lið 4. mgr. 175. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
- c) breyting á lengd og samsetningu tímaráða sem notaðar eru við mat á breytum, skv. a-lið 1. mgr. 179. gr., sem fara umfram árlega innfærslu nýjustu athugana nema ef hún er þegar flokkuð sem veigamikil skv. 1. þætti II. hluta þessa viðauka.

6. Breytingar á notkun líkana, ef stofnun byrjar að nota mat á áhættuþáttum vegna innri viðskipta sem ekki er það sama og notað er í eftirlitsskyni og, ef það hafði ekki áður verið tilfellið, innan viðmiðananna sem settar eru fram skv. 1. mgr. 179. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

7. Breytingar á eiginlíkansaðferðum fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa. Þar á meðal:

- a) breytingar á gögnunum sem notuð eru til að sýna úthlutun hagnaðar af áhættuskuldbindingum vegna hlutabréfa samkvæmt eiginlíkansaðferðinni í a-lið 186. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
- b) breytingar á aðstæðum innra skipulags eða eftirlits eða á lykilferlum sem hafa mikilsháttar áhrif á eiginlíkansaðferð fyrir áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa.

*II. VIÐAUKI***VIÐBÆTUR VIÐ OG BREYTINGAR Á ÞRÓUÐU MÆLIAÐFERÐINNI****I. HLUTI***1. ÞÁTTUR***Viðbætur sem háðar eru samþykki lögbærra yfirvalda („veigamiklar“)**

1. Fyrsta innleiðing ráðstafana til að ná yfir vænt tap í viðskiptaháttum stofnunarinnar, skv. a-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
2. Fyrsta innleiðing aðferða til að milda rekstraráhættu eins og tryggingar eða önnur tilhögun við yfirfærslu áhættu, skv. 1. mgr. 323. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
3. Fyrsta greining á fylgni í tapi vegna rekstraráhættu, skv. d-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
4. Fyrsta innleiðing á aðferðafræði til að ráðstafa rekstraráhættufé meðal mismunandi eininga samstæðunnar, skv. b-lið 1. mgr. 20. gr. og a-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
5. Innleiðingin á þróuðu mæliaðferðinni í fleiri hlutum stofnunarinnar eða fleiri stofnana sem samþykkið eða samþykkt áætlunin um upptöku nær ekki enn yfir, skv. 1. mgr. 314. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þegar þessi viðbótarsvið eru meira en 5% af móðurstofnuninni í ESB á samstæðustigi eða af stofnuninni sem hvorki er móðurfélag né dótturfélag.

Útreikningurinn hér að ofan skal gerður við lok undangengis fjárhagsárs með því að nota viðkomandi mælikvarða sem úthlutað er til sviðanna þar sem þróaða mæliaðferðin verður tekin upp, eins og skilgreint er í 316. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

*2. ÞÁTTUR***Viðbætur sem háðar eru fyrirframtilkynningu til lögbærra yfirvalda**

Innleiðingin á þróuðu mæliaðferðinni í fleiri hlutum stofnunarinnar eða fleiri stofnana sem samþykkið eða hin samþykkt áætlun um upptöku nær ekki enn yfir, skv. 1. mgr. 314. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þegar þessi viðbótarsvið, að því er varðar móðurstofnunina í ESB á samstæðustigi eða stofnunina sem hvorki er móðurfélag né dótturfélag, eru hvort tveggja af eftirfarandi:

- a) meira en 1%,
- b) 5% eða minna.

Útreikningurinn hér að ofan skal gerður við lok undangengis fjárhagsárs með því að nota viðkomandi mælikvarða sem úthlutað er til sviðanna þar sem þróaða mæliaðferðin verður tekin upp, eins og skilgreint er í 316. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

II. HLUTI**BREYTINGAR Á ÞRÓUÐU MÆLIAÐFERÐINNI***1. ÞÁTTUR***Breytingar sem háðar eru samþykki lögbærra yfirvalda („veigamiklar“)**

1. Breytingar á skipulags- og rekstrargerð sjálfstæðu áhættustýringardeildarinnar vegna rekstraráhættu, skv. 321. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, sem draga úr getu rekstraráhættustýringardeildarinnar til að hafa umsjón með og veita upplýsingar í ákvarðanatökufærli fyrirtækisins og styðja einingarnar sem þær stjórna.
2. Breytingar á matskerfi vegna rekstraráhættu ef þær uppfylla einhverja eftirfarandi viðmiðun:
 - a) þær breyta uppbyggingu matskerfisins í tengslum við samsetningu gagnastakanna fjögurra fyrir innra og ytra tap, sviðsmyndagreiningu, viðskiptaumhverfis og innri eftirlitsþátta, skv. b-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - b) þær breyta rökunum og áhrifaþáttunum í aðferðafræðinni við ráðstöfun rekstraráhættufjárins milli mismunandi eininga samstæðunnar, skv. b-lið 1. mgr. 20. gr. og a-liðar 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

3. Breytingar á verklagsreglum varðandi innri og ytri gögn, sviðsmyndagreiningu og viðskiptaumhverfi og innri eftirlitsþáttum þegar þær:
 - a) draga úr umfangi eftirlits að því er varðar heildstæðni og gæði rekstraráhættugagna sem safnað er skv. 3. og 4. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - b) breyta ytri gagnalind sem nota á í mælikerfinu, skv. 4. og 5. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema gögnin séu samanburðarhæf og dæmigerð fyrir rekstraráhættusniðið.
4. Breytingar á almennu aðferðinni um hvernig tekið er tillit til tryggingarsamninga og/eða annarra aðferða við yfirfærslu áhættu í útreikningnum á eignfjárkröfu þróðu mæliaðferðarinnar skv. 1. mgr. 323. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
5. Dregið er úr þeim hluta af rekstraráhættunni sem þróaða mæliaðferðin nær yfir innan stofnunarinnar eða flokks stofnana sem nota þróðu mæliaðferðina, skv. 2. og 3. mgr. 314. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þegar öðru eftirfarandi skilyrða er fullnægt:
 - a) sviðin þar sem þróðu mæliaðferðinni verður ekki lengur beitt standa fyrir meira en 5% af heildarkröfunum vegna eiginfjárgrunns fyrir rekstraráhættu móðurstofnunar í ESB á samstæðustigi eða stofnunar sem hvorki er móðurfélag né dótturfélag,
 - b) fækkun sviðanna sem þróaða mæliaðferðin nær yfir leiðir til þess að þróaða mæliaðferðin er notuð á hluta stofnunarinnar sem samsvarar lægra prósentuhlutfalli en þess sem krafist er af lögbæru yfirvaldi skv. 3. mgr. 314. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

Þessi útreikningur skal gerður þegar stofnunin sækir um breytinguna og byggjast á eiginfjárkröfunni sem reiknuð er út við lok undangengis fjárhagsárs.

2. ÞÁTTUR

Breytingar sem háðar eru fyrirframtilkynningu til lögbærra yfirvalda

1. Breytingar á því hvernig matskerfið fyrir rekstraráhættu er fellt inn í daglega stjórnunarferla í gegnum rekstraráhættuferla og -stefnu, skv. a- og c-lið 321. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þegar breytingarnar hafa annað af eftirfarandi einkennum:
 - a) þær breyta því hve mikið rekstraráhættumatskerfið leggur af mörkum til viðeigandi upplýsinga í áhættustýringu stofnunarinnar og tengdu ákvarðanatökufærli, þ.m.t. samþykki á nýjum afurðum, kerfum og ferlum, og skilgreiningu á þolmörkum rekstraráhættunnar,
 - b) þær draga úr umfangi, flokkum viðtakanda og tíðni tilkynningakerfisins við að upplýsa alla viðeigandi hluta stofnunarinnar um niðurstöður rekstraráhættumælikerfisins og ákvarðanir sem teknar eru til að bregðast við veigamiklum rekstraráhættuátturum.
2. Breytingar á skipulags- og rekstrargerð sjálfstæðu áhættustýringardeildarinnar vegna rekstraráhættu, skv. b-lið 321. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, ef þær uppfylla einhverja af eftirfarandi viðmiðunum:
 - a) þær lækka stig rekstraráhættustýringardeildarinnar eða yfirmanns hennar í stigskiptingunni,
 - b) þær leiða til verulegrar fækkunar á skyldum og ábyrgðum rekstraráhættustýringardeildarinnar,
 - c) þær auka við skyldur og ábyrgðir rekstraráhættustýringardeildarinnar, nema engir hagsmunaaðrekstrar séu til staðar og viðeigandi viðbótarfjármagn sé veitt til rekstraráhættustýringardeildarinnar,
 - d) þær leiða til lækkunar á tiltækum tilföngum, með tilliti til rekstrarkostnaðar og starfsmannafjölda, um meira en 10% í stofnuninni eða samstæðunni, frá veitingu síðasta samþykkis, skv. 2. mgr. 312. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema tiltæk tilföng, með tilliti til rekstrarkostnaðar og starfsmannafjölda, á stofnunar- eða samstæðustigi, hafi verið lækkuð um sama hlutfall.
3. Breytingar á fullgildingarferlum og innri endurskoðun, skv. e- og f-lið 321. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, ef þær breyta rökunum og aðferðafræði fyrir innri fullgildingunni eða endurskoðun á ramma þróðu mæliaðferðarinnar.

4. Breytingar á útreikningnum á eiginfjárkröfunni vegna rekstraráhættu sem breytir einu af eftirfarandi:
- a) samsetningu og einkennum gagnasafnsins sem notað er fyrir útreikninginn á eiginfjárkröfu vegna rekstraráhættu („gagnasafn fyrir útreikning“), þ.m.t. einhverju af eftirfarandi:
 - i. skilgreiningunni á brúttófjárhæðum taps sem nota á í gagnasafninu fyrir útreikninginn skv. d-lið 3. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - ii. viðmiðunardagsetningu tapatburða sem nota á í gagnasafninu fyrir útreikninginn skv. a-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - iii. aðferðinni sem notuð er til að ákvarða lengd tímaraðanna fyrir gögn um tap sem nota á í gagnasafninu fyrir útreikninginn skv. a-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - iv. viðmiðuninum fyrir tapi samstæðu sem orsakast af almennum rekstraráhættuatburði eða tengdum atburðum yfir tíma skv. b- og e-lið 3. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - v. fjöldanum eða tegund áhættuflokkanna, eða tilsvarendi, sem eiginfjárfrafan vegna rekstraráhættu er reiknuð eftir,
 - vi. aðferðinni við ákvörðun á viðmiðunarmarki taps en fyrir ofan það er líkanið sniðið að gögnunum skv. a-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - vii. eftir atvikum, aðferðinni við að ákvarða viðmiðunarmarkið fyrir aðgreiningu þykkvis og hala (*e. body and tail*) gagnanna, þegar þau eru sniðin með mismunandi aðferðum skv. a-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - viii. ferlunum og viðmiðunum við mat á mikilvæginu, við kvörðun eða við aðrar aðlaganir að gögnunum um rekstraráhættu skv. f-lið 3. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - ix. breytir ytri gagnalindinni sem nota á innan matskerfisins skv. 4. og 5. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, nema ef hún er þegar flokkuð sem veigamikil skv. 1. þætti II. hluta þessa viðauka,
 - b) viðmiðunum fyrir vali, uppfærslu og endurskoðun á úthlutunum sem notaðar hafa verið og aðferðum við matið á þáttum þeirra skv. a-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - c) viðmiðunum og verklagi við ákvörðun á úthlutun samanlagðs taps og við útreikninginn á viðeigandi mat á rekstraráhættu á eftirlitsskylda öryggisstiginu skv. a-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - d) aðferðafræði fyrir ákvörðun á væntu tapi og með hvaða hætti það er tekið með innan innri viðskiptahátta skv. a-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - e) aðferðafræði um hvernig fylgni í tapi vegna rekstraráhættu yfir einstök mót á rekstraráhættu er fært, skv. d-lið 2. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
5. Breytingar á stöðlunum varðandi innri gögn, sviðsmyndagreiningu og viðskiptaumhverfi og innri eftirlitsþætti ef þær:
- a) breyta innri ferlum og viðmiðunum fyrir söfnun gagna um innra tap, skv. 3. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þ.m.t. einhverju af eftirfarandi:
 - i. hækkun viðmiðunarmarksins fyrir söfnun gagna um innra tap skv. c-lið 3. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013,
 - ii. aðferðir eða viðmiðanir fyrir undanþágu á starfsemi eða áhættuskuldbindingum frá gildissviði innri gagnasöfnunar, skv. c-lið 3. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
 - b) breyta innri ferlum og viðmiðunum fyrir eitt af eftirfarandi:
 - i. framkvæmd sviðsmyndagreiningar, skv. 5. mgr. 322. gr. reglugerðar (EB) nr. 575/2013,
 - ii. ákvörðun viðskiptaumhverfis og innri eftirlitsþátta, skv. 6. mgr. 322. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

6. Breytingar á stöðlunum sem tengjast tryggingum og öðrum aðferðum við yfirfærslu áhættu, skv. 323. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, ef þær uppfylla eitt af eftirfarandi skilyrðum:
 - a) þær valda verulegri breytingu á tryggingastiginu,
 - b) þær breyta ferlunum og viðmiðunum fyrir útreikningi á frádragi færðrar tryggingarfjárhæðar, sem innleiddar eru til að ná utan um greiðsluóvissuna, misræmið í tryggingavernd, eftirstöðvatíma og uppsagnarfrest tryggingasamningsins þegar hann er skemmri en eitt ár skv. 4. mgr. 323. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
7. Viðeigandi breytingar á upplýsingatæknikerfunum sem notuð eru til að beita þróðu mæliaðferðinni, þ.m.t. söfnun gagna og meðhöndlun þeirra, verklagi við skýrslugjöf og matskerfinu fyrir rekstraráhættu, skv. 2. mgr. 312. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, og almennum áhættustýringarstöðlum settum fram í 74. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, sem skerða heildstæði gagnanna eða upplýsingatæknikerfanna og aðgang að þeim.