

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2015/942****2020/EES/50/38****frá 4. mars 2015**

**um breytingu á framseldri reglugerð (ESB) nr. 529/2014 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 innri aðferðum við útreikning á kröfum vegna eiginfjárgrunns vegna markaðsáhættu (\*)**

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 varfæriskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 4. mgr. 363. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Viðmiðin fyrir mat á mikilvægi viðbóta og breytinga á innramatsaðferðum (IRB) og þróuðum mæliaðferðum (AMA), sem beitt er við útreikning á eiginfjárkröfum vegna útlána- og rekstraráhættu, eru settar fram í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 529/2014 <sup>(2)</sup>. Í þessari reglugerð ætti að tilgreina skilyrði fyrir mat á mikilvægi viðbóta og breytinga á aðferðum eigin líkana (IMA) sem eru notaðar til að reikna út kröfur vegna eiginfjárgrunns vegna markaðsáhættu. Að teknu tilliti þess að öll viðkomandi viðfangsefni og ferlar varðandi eftirlit eru sambærileg fyrir allar tegundir innri aðferða, þ.e. í tengslum við útlána-, rekstrar- eða markaðsáhættu, er mikilvægt að tryggja samræmi milli allra ákvæða sem gilda um viðbætur og breytingar á innri aðferðum og að auðvelda yfirsýn og hentugan aðgang að þeim, á samræmdan hátt, fyrir þá aðila sem falla undir skuldbindingarnar sem mælt er fyrir um í þessum ákvæðum. Því er nauðsynlegt að fella alla tæknilega eftirlitsstaðla sem krafist er samkvæmt reglugerð (ESB) nr. 575/2013 um viðbætur og breytingar á innri aðferðum saman í einn lagatexta.
- 2) Eins og í tilviki innramatsaðferðanna og þróuðu mæliaðferðanna er ekki tilgreint í reglugerð (ESB) nr. 575/2013, að því er varðar viðbætur og breytingar á notkun aðferða eigin líkana sem falla undir málsmeðferð um tilkynningar, hvort tilkynna ætti um þessar breytingar fyrir eða eftir að þær eru teknar til framkvæmdar. Lögbær yfirvöld þurfa ekki að vita fyrirfram um viðbætur eða minniháttar breytingar og það væri skilvirkara og ekki jafn íþyngjandi fyrir stofnanir að safna slíkum minniháttar breytingum saman og tilkynna lögbærum yfirvöldum um þær með reglulegu millibili, en það myndi einnig draga úr eftirlitsbyrði lögbærra yfirvalda. Aðrar viðbætur og breytingar sem falla undir málsmeðferð um tilkynningar ætti að tilkynna áður en þær eru framkvæmdar til að gera lögbærum yfirvöldum kleift að skoða hvort verið sé að beita þessari reglugerð rétt. Því ætti sama aðgreining á viðbótum og breytingum með hliðsjón af málsmeðferð um

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjttíð. ESB L 263, 8.10.2015, bls. 12. 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-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 44, 2.7.2020, bls. 65.

<sup>(1)</sup> Stjttíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1.

<sup>(2)</sup> Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 529/2014 frá 12. mars 2014 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla fyrir mat á mikilvægi viðbóta og breytinga á innramatsaðferðinni og þróuðu mæliaðferðinni (Stjttíð. ESB L 148, 20.5.2014, bls. 36).

tilkynningar, sem komið er á fót með framseldri reglugerð (ESB) nr. 529/2014 fyrir innramatsaðferðir og þróuðu mæliaðferðina, einnig að gilda um viðbætur og breytingar á aðferð eigin líkana sem krefjast tilkynningar, og í samræmi við það ætti einnig að aðgreina enn frekar viðbætur og breytingar sem krefjast tilkynningar fyrir framkvæmd frá viðbótum og breytingum sem krefjast ekki tilkynningar fyrir framkvæmd.

- 3) Aðferðir eigin líkana ná yfir öll eigin líkön sem falla undir 5. kafla IV. bóls þriðja hluta reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 sem lögbær yfirvöld hafa veitt leyfi til að nota í þeim tilgangi að reikna út eiginfjárkröfur.
- 4) Mikilvægi viðbóta eða breytinga á aðferðum eigin líkana er háð tegund og flokki viðbótarinnar eða breytingarinnar sem lögð er til (sem ætti að endurspeglast í eiginlegum viðmiðum) og möguleika þeirra til að breyta kröfum vegna eiginfjárgrunns (sem ætti að endurspeglast í megindlegum viðmiðum). Þó getur verið að sumar breytingar, s.s. skipulagsbreytingar, breytingar á innri ferlum eða áhættustýringarferlum, hafi ekki bein megindleg áhrif. Fyrir þær breytingar ætti aðeins að heimila eiginleg viðmið að því er varðar mat á mikilvægi.
- 5) Megindlegu mörkin ættu að vera gerð til að taka tillit til heildaráhrifa viðbótar eða breytingar á aðferð eigin líkana á áhættutölum sem reiknaðar eru með eigin líkani, sem viðbót eða breyting hefur áhrif á, sem og á eiginfjárkröfur, bæði á grundvelli innri aðferða og staðalaðferða, til að endurspeglar að hvaða marki innri aðferðir eru notaðar að því er varðar heildarkröfur um eiginfjárgrunn vegna markaðsáhrifna. Til að draga úr byrði stofnana þykir þó rétt, í þeim tilgangi að reikna þessi megindlegu mörk, að taka ekki, við útreikning á þeim áhættutölum sem krafist er á 15 viðskiptadaga eftirlitstímabilinu, tillit til meðaltals viðeigandi áhættutalna aðferðar eigin líkana á næstliðnum 60 viðskiptadögum, heldur frekar nýjustu áhættutölunni.
- 6) Lögbær yfirvöld geta hvenær sem er gert viðeigandi eftirlitsráðstafanir að því er varðar viðbætur og breytingar á innri aðferðum sem tilkynnt hefur verið um, á grundvelli yfirstandandi endurskoðunar á gildandi leyfum til að nota innri aðferðir sem kveðið er á um í 101. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB <sup>(1)</sup>. Þessari heimild er komið á til að tryggja að farið sé að kröfunum 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. Þar að auki ætti að kveða á um hvata sem hrinda af stað nýjum samþykktum og tilkynningum um viðbætur og breytingar á innri aðferðum. Reglur sem koma þessum þáttum á ættu hvorki að hafa áhrif á eftirlitendurskoðun innri aðferða né stjórnáslumeferð sem kveðið er á um í 8. mgr. 20. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
- 7) Leyfi lögbærra yfirvalda á við um aðferðir, ferli, eftirlit, gagnasöfnun og upplýsingatæknikerfi aðferðirnar og því ætti viðvarandi samræming líkananna við gagnasöfn sem notuð eru við útreikning, leiðréttingu villna eða minniháttar aðlögun vegna daglegs viðhalds innri aðferða, sem á sér stað með ströngum takmörkunum nú þegar samþykktu aðferða, ferla, eftirlits, gagnasöfnunar og upplýsingatæknikerfa, ekki að falla undir þessa reglugerð.
- 8) Því ætti að breyta framseldri reglugerð (ESB) nr. 529/2014 til samræmis við það.
- 9) Þessi reglugerð byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 10) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahópsins um bankastarfsemi í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 <sup>(2)</sup>,

<sup>(1)</sup> 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 (Stjttíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338).

<sup>(2)</sup> 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, Stjttíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

*1. gr.*

### **Breytingar á framseldri reglugerð (ESB) nr. 529/2014**

Framseldri reglugerð (ESB) nr. 529/2014 er breytt sem hér segir:

1. Í stað 1. gr. komi eftirfarandi:

*„1. gr.*

#### **Efni**

Í þessari reglugerð er mælt fyrir um skilyrði fyrir mati á mikilvægi viðbóta við og breytinga á innramatsaðferðum, þróuðum mæliaðferðum og aðferð eigin líkana sem leyfilegar eru í samræmi við reglugerð (ESB) nr. 575/2013, þ.m.t. fyrirkomulag tilkynninga um slíkar breytingar og viðbætur.“

2. Eftirfarandi komi í stað 1. mgr. 2. gr.:

„1. Mikilvægi breytinga á notkunarsviði matskerfis eða aðferð eigin líkana á áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa eða á breytingar á matskerfum eða aðferð eigin líkana á áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa, á innramatsaðferð („breytingar á innramatsaðferð“) eða mikilvægi viðbóta og breytinga á þróuðu mæliaðferðinni („viðbætur og breytingar á þróuðu mæliaðferðinni“) eða mikilvægi viðbóta og breytinga á aðferð eigin líkana („viðbætur og breytingar á aðferð eigin líkana“) skal flokka í einn eftirfarandi flokka:

- a) mikilvægar viðbætur og breytingar sem, skv. 143. gr. (3. mgr.), 312. gr. (2. mgr.) og 363. gr. (3. mgr.) reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þurfa leyfi viðkomandi lögbærra yfirvalda,
- b) aðrar viðbætur og breytingar sem þarf að tilkynna til lögbærra yfirvalda.“

3. Ákvæðum 3. gr. er breytt sem hér segir:

a) Eftirfarandi bætist við sem þriðji undirliður í 1. mgr.:

„Flokkun viðbóta og breytinga á aðferð eigin líkana skal fara fram í samræmi við þessa grein og 7. gr. a og b.“

b) Í stað c-liðar 2. mgr. komi eftirfarandi:

„c) fyrir breytingar sem hafa engin bein meginðleg áhrif, þarf ekki að reikna út meginðleg áhrif eins og mælt er fyrir um í c-lið 1. mgr. 4. gr. fyrir innramatsaðferð eða c-lið 1. mgr. 6. gr. fyrir þróuðu mæliaðferðina eða c-lið 1. mgr. 7. gr. a fyrir aðferð eigin líkana.“

4. Eftirfarandi 7. gr. a og 7. gr. b bætast við:

*„7. gr. a*

#### **Veigamiklar viðbætur og breytingar á aðferðum eigin líkana (IMA)**

1. Viðbætur og breytingar á aðferð eigin líkana teljast veigamiklar ef þær uppfylla einhver eftirfarandi skilyrða:

- a) þær falla undir viðbæturnar sem lýst er í 1. þætti I. hluta III. viðauka,
- b) þær falla undir einhverjar breytinganna sem lýst er í 1. þætti II. hluta III. viðauka,

- c) þær hafa í för með sér breytingar sem eru að algildi 1% eða meira, reiknað fyrir fyrsta viðskiptadag athugunar á áhrifum viðbótar eða breytingar, af einni af viðkomandi áhættutölum sem um getur 364. gr. (i. liður, a-liðar 1. mgr.), 364. gr. (i. liður, b-liðar 1. mgr.), 364. gr. (i. liður, b-liðar 2. mgr.) eða 364. gr. (a-liður 3. mgr.) í reglugerð (ESB) nr. 575/2013 og í tengslum við gildissvið viðkomandi líkans aðferðar eigin líkana sem áhættutalan vísar til og leiðir til annars eftirfarandi:
- i. breytingar sem eru 5% eða meira af summu áhættutalnanna sem um getur í 364. gr. (i. liður a-liðar 1. mgr.), 364 gr. (i. liður b-liðar 1. mgr.), kvarðaðar upp með margföldunarstuðlunum ( $m_c$ ) og ( $m_s$ ) eftir því sem við á skv. 366. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, 364. gr. (i. liður b-liðar 2. mgr.) og 364. gr. (a-liður 3. mgr.) reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, og krafna vegna eiginfjárgrunns skv. 2., 3. og 4. kafla IV. bálks þeirrar reglugerðar, eftir því sem við á, reiknað á stigi móðurstofnunar í Sambandinu eða, ef um er að ræða stofnun sem hvorki er móðurstofnun né dótturfélag, á stigi viðkomandi stofnunar,
  - ii. breytingar sem eru 10% eða meira af viðkomandi áhættutölum sem um getur í 364. gr. (i. liður a-liðar 1. mgr.), 364. gr. (i. liður b-liðar 1. mgr.), 364. gr. (i. liður b-liðar 2. mgr.) eða 364. gr. (a-liður 3. mgr.) í reglugerð (ESB) nr. 575/2013, og í tengslum við gildissvið viðkomandi líkans aðferðar eigin líkana sem áhættutölurnar vísa til.
2. Að því er varðar i. lið c-liðar 1. mgr. og í samræmi við 2. mgr. 3. gr., skal meta áhrif viðbótar eða breytingar sem hæsta algildi hlutfalls, á tímabilinu sem um getur í 4. mgr. þessarar greinar, sem er reiknað sem hér segir:
- a) í teljaranum, mismunurinn á milli summunnar sem um getur í i. lið c-liðar 1. mgr. með og án viðbótarinnar eða breytingarinnar,
  - b) í nefnarannum, summan sem um getur í i. lið c-liðar 1. mgr. án viðbótarinnar eða breytingarinnar.
3. Að því er varðar ii. lið c-liðar 1. mgr., og í samræmi við 2. mgr. 3. gr., skal meta áhrif viðbótar eða breytingar sem hæsta algildi hlutfalls, sem reiknað er sem hér segir, á tímabilinu sem um getur í 4. mgr. þessarar greinar:
- a) í teljaranum, mismunurinn á milli áhættutölnunnar sem um getur í 364. gr. (i. liður a-liðar 1. mgr.), 364. gr. (i. liður b-liðar 1. mgr.) eða 364. gr. (a-liður 3. mgr.) í reglugerð (ESB) nr. 575/2013, með og án viðbótarinnar eða breytingarinnar,
  - b) í nefnarannum, áhættutalan sem um getur, eftir því sem við á, í 364. gr. (i. liður a-liðar 1. mgr.), 364. gr. (i. liður b-liðar 1. mgr.), 364. gr. (i. liður b-liðar 2. mgr.) eða 364. gr. (a-liður 3. mgr.) án viðbótarinnar eða breytingarinnar.
4. Að því er varðar i. lið c-liðar 1. mgr. og ii. lið c-liðar 1. mgr. skal reikna út hlutföllin sem um getur í 2. og 3. mgr. fyrir tímabil sem er hið stysta af eftirfarandi liðum a og b:
- a) 15 samfelldir viðskiptadagar frá fyrsta viðskiptadegi athugunarinnar á áhrifum viðbótarinnar eða breytingarinnar,
  - b) fram að þeim degi sem niðurstaða slíkra daglegra útreikninga á öðru hvoru hlutfallanna sem um getur í 2. og 3. mgr. er að áhrif eru jöfn eða meiri en hundraðshlutarnir sem um getur í annaðhvort i. lið c-liðar 1. mgr. eða ii. lið c-liðar 1. mgr., eftir því sem við á.

#### 7. grein b

#### **Viðbætur og breytingar á aðferð eigin líkana sem teljast ekki veigamiklar**

Viðbætur og breytingar á aðferð eigin líkana sem teljast ekki veigamiklar en á að tilkynna lögbærum yfirvöldum samkvæmt annarri undirgrein 3. mgr. 363. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, skulu tilkynntar með eftirfarandi hætti:

- a) viðbætur og breytingar sem falla undir 2. þátt I. hluta og 2. þátt II. hluta III. viðauka skulu tilkynntar lögbærum yfirvöldum tveimur vikum fyrir áætlaða framkvæmd þeirra,
- b) allar aðrar viðbætur og breytingar skulu tilkynntar lögbærum yfirvöldum eftir framkvæmd þeirra a.m.k. árlega.“

## 5. Eftirfarandi komi í stað 1. mgr. 8. gr.:

„1. Fyrir viðbætur og breytingar á innramatsaðferðinni, þróðu mæliaðferðinni eða aðferð eigin líkana sem krefjast samþykkis lögbærra yfirvalda skulu stofnanir leggja fram eftirfarandi gögn með umsókninni:

- a) lýsingu á viðbótinni eða breytingunni, rök fyrir henni og markmiðið með henni,
- b) framkvæmdardag,
- 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 hlotið samþykki lögbærra aðila í samþykktarferli stofnunar og dagsetningu samþykktar,
- g) eftir atvikum, meginndleg áhrif breytingarinnar eða viðbótarinnar á áhættuvegnar fjárhæðir áhættuskuldbindinga, á kröfur vegna eiginfjárgrunns, á viðeigandi áhættutölur eða summu viðeigandi krafna vegna eiginfjárgrunns og áhættutalna,
- h) skrár yfir núverandi og fyrri útgáfunúmer innri líkana sem falla undir samþykki.“

## 6. Ákvæðum III. viðauka er bætt við reglugerð (ESB) nr. 529/2014 eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð.

2. 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 miðvikudagur, 4. mars 2015.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti*

\_\_\_\_\_

## VIÐAUKI

## „III. VIÐAUKI

**Viðbætur og breytingar á aðferð eigin líkana**

## I. HLUTI

**VIÐBÆTUR VIÐ AÐFERÐ EIGIN LÍKANA**

## 1. þáttur

**Viðbætur sem þurfa samþykki lögbærra yfirvalda („veigamiklar“)**

1. Viðbót við markaðsáhættulíkanið sem nær yfir viðbótarstaðsetningu í öðru lögsagnarumdæmi, þ.m.t. viðbót við markaðsáhættulíkanið sem nær yfir stöður viðskiptaborðs í öðru tímabelti eða þar sem önnur framlínudeild eða upplýsingatæknikerfi eru notuð.
2. Samþætting líkans aðferðar eigin líkana í gildissvið afurðaflokka, þar sem vágildistalan sem reiknuð er skv. i. lið a-liðar 1. mgr. 364. gr. í reglugerð (ESB) nr. 575/2013, er meira en 5% af vágildistölunni sem reiknuð er skv. i. lið a-liðar 1. mgr. 364. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 af heildareignasafninu sem er gildissvið þess líkans aðferðar eigin líkana fyrir samþættinguna.
3. Allar afturkallanir viðbóta, s.s. tilvik þar sem stofnanir miða að því að beita staðalaðferð á áhættuflokka sem þeir hafa leyfi til að beita innra markaðsáhættulíkani á.

## 2. þáttur.

**Viðbætur sem þarf að tilkynna fyrirfram til lögbærra yfirvalda**

Innfelling líkans aðferðar eigin líkana í gildissvið afurðaflokka sem krefjast annarra áhættureiknilíkana en þeirra sem eru hluti af leyfi til að nota viðkomandi líkan aðferðar eigin líkana, s.s. afurða sem eru háðar sértækri leið eða stöður með marga undirliggjandi þætti, skv. 367. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

## II. HLUTI

**BREYTINGAR Á AÐFERÐ EIGIN LÍKANA**

## 1. þáttur

**Breytingar sem þurfa samþykki lögbærra yfirvalda („veigamiklar“)**

1. Breytingar milli sögulegrar hermunar, stikunar eða Monte Carlo vágildis.
2. Breytingar á samsöfnun, s.s. ef samþætt líkanagerð kemur í stað einfaldrar samlagningar áhættutalna.

## 2. þáttur

**Breytingar sem þarf að tilkynna fyrirfram til lögbærra yfirvalda**

1. Breytingar á grundvallaratriðum tölfræðiaðferða skv. 365., 374. eða 377. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þ.m.t. en ekki einskorðað við eitthvert eftirfarandi:
  - a) fækkun hermana,
  - b) innleiðingu eða afnám aðferða til að draga úr dreifni,
  - c) breytingar á algrímum til að kalla fram slembitölur,
  - d) breytingar á tölfræðiaðferðum til að meta flökt eða fylgni áhættuþátta,
  - e) breytingar á forsendum varðandi sameiginlega dreifingu áhættuþátta.

2. Breytingar á raunlengd sögulegs eftirlitstímabils, þ.m.t. breytingar á vægi tímaraða skv. d-lið 1. mgr. 365. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
  3. Breytingar á aðferðinni við að greina álagstímabil til að reikna álagsvágildi, skv. 2. mgr. 365. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
  4. Breytingar á skilgreiningunni á markaðsáhættuþáttum sem beitt er í innra vágildislíkaninu, þ.m.t. flutningur yfir í OIS-afvöxtunarlíkan, flutningur milli núllvaxta, nafnvaxta eða skiptasamningavaxta.
  5. Breytingar á því hvernig markaðsáhættuþættir eru yfirfærðir í breytingar á virði eignasafns, s.s. breytingar á verðlagningarlíkönum gerninga — notuð til að reikna út næmi fyrir áhættuþáttum eða til að endurverðmeta stöður við útreikning á áhættutölum —, skipti úr greinandi verðlagningarlíkani yfir í líkan byggt á hermun, skipti milli Taylor-nálgunar og fulls endurmats, eða breytingar á næmniútreikningum sem beitt er, skv. 367. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
  6. Breytingar á aðferðafræði við skilgreiningu á áætlun.
  7. Breytingar á stigskiptingu matsheimilda sem notaðar eru við ákvörðun á mati á einstakri stöðu í innra líkani fyrir aukna vanskila- og tilfærsluáhættu (IRC).
  8. Breytingar á aðferðafræði að því er varðar tap að gefnum vanefndum eða seljanleikatímabil fyrir líkan fyrir aukna vanskila- og tilfærsluáhættu eða fylgniviðskiptalíkönum skv. 4. eða 5. þætti 5. kafla í IV. bálki reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
  9. Breytingar á aðferðafræði við úthlutun áhættuskuldbindinga á einstaka flokka áhættuskuldbindinga í líkan fyrir aukna vanskila- og tilfærsluáhættu eða fylgniviðskiptalíkönum skv. 4. eða 5. þætti 5. kafla í IV. bálki reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
  10. Breytingar á aðferðafræði við mat á fylgni áhættuskuldbindingar eða eignar fyrir líkan fyrir aukna vanskila- og tilfærsluáhættu eða fylgniviðskiptalíkönum skv. 4. eða 5. þætti 5. kafla í IV. bálki reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
  11. Breytingar á aðferðafræði við útreikning á raunverulegum eða mögulegum hagnaði og tapi þegar þarf að nota það við afturvirka prófun skv. 3. mgr. 366. gr. og 2. mgr. 369. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
  12. Breytingar á aðferðafræði innra mats skv. 369. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
  13. Skipulags- eða rekstrarbreytingar á kjarnastarfsemi áhættustýringar eða áhættueftirlits, skv. 1. mgr. 368. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þ.m.t. einhver eftirfarandi:
    - a) breytingar hvað varðar háttsett starfsfólk,
    - b) rammi fyrir ákvörðun marka,
    - c) skýrslugjafarrammi,
    - d) aðferðafræði við álagsprófun,
    - e) ferli nýrra afurða,
    - f) stefna um breytingar á eigin líkönum.
  14. Breytingar á upplýsingatækniumhverfi, þ.m.t. eftirfarandi:
    - a) breytingar á upplýsingatæknikerfum, sem hafa í för með sér breytingar á útreikningsaðferð eigin líkans,
    - b) beiting verðlagningarlíkana seljanda,
    - c) útvistun miðlægrar gagnasöfnunar.“
-