

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2015/942**2022/EØS/13/42****av 4. mars 2015****om endring av delegert forordning (EU) nr. 529/2014 om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til tekniske reguleringsstandarder for vurdering av vesentligheten av utvidelser og endringer av interne metoder ved beregning av kravene til ansvarlig kapital for markedsrisiko(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012⁽¹⁾, særlig artikkel 363 nr. 4 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Ved delegert kommisjonsforordning (EU) nr. 529/2014⁽²⁾ fastsettes kriteriene for vurdering av vesentligheten av utvidelser og endringer av interne kredittvurderingsmetoder (IRB-metoder) og metoder med avansert måling (AMA-metoder), som anvendes ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og operasjonell risiko. Denne forordningen bør angi vilkårene for å vurdere vesentligheten av utvidelser og endringer av metoder med interne modeller (IMA), som anvendes ved beregning av krav til ansvarlig kapital for markedsrisiko. Etersom alle relevante tilsynsspørsmål og -prosedyrer er ensartet for alle typer interne metoder, det vil si i forbindelse med kredittrisiko, operasjonell risiko eller markedsrisiko, er det viktig å sikre sammenheng mellom alle bestemmelser som regulerer utvidelser og endringer av interne metoder, og å gjøre det lettere for personer som er omfattet av disse forpliktelsene, å få oversikt over og samlet tilgang til dem. Det er derfor nødvendig å samle alle de tekniske reguleringsstandardene som kreves i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 for utvidelser og endringer av interne metoder, i én enkelt rettsakt.
- 2) Slik tilfellet er med IRB-metodene og AMA-metodene når det gjelder utvidelser og endringer ved anvendelsen av metoden med interne modeller som omfattes av en framgangsmåte for melding, angis det ikke i forordning (EU) nr. 575/2013 om disse endringene bør meldes før eller etter at de er gjennomført. Det er ikke nødvendig å underrette vedkommende myndigheter på forhånd om utvidelser eller endringer av mindre betydning, og det vil være mer effektivt og mindre tyngende for institusjonene å samle slike endringer av mindre betydning og melde dem regelmessig til vedkommende myndigheter, noe som også vil minske tilsynsbyrden for vedkommende myndigheter. Andre utvidelser og endringer som er underlagt en framgangsmåte for melding, bør meldes før de gjennomføres, slik at vedkommende myndigheter får mulighet til å undersøke om denne forordningen anvendes på en riktig måte. Derfor bør det samme

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 154 av 19.6.2015, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 81/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 44 av 2.7.2020, s. 65.

⁽¹⁾ EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) nr. 529/2014 av 12. mars 2014 om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til tekniske reguleringsstandarder for vurdering av vesentligheten av utvidelser og endringer av den interne kredittvurderingsmetoden og metoden med avansert måling (EUT L 148 av 20.5.2014, s. 36).

skillet mellom utvidelser og endringer som er underlagt framgangsmåten for melding som fastsatt i delegert forordning (EU) nr. 529/2014 for IRB- og AMA-metoder, også gjelde for utvidelser og endringer av metoder med interne modeller som krever melding, og disse bør også deles opp ytterligere i utvidelser og endringer som skal meldes før de gjennomføres, og utvidelser og endringer som det ikke er nødvendig å melde før de gjennomføres.

- 3) Metoder med interne modeller omfatter alle interne modeller som faller inn under tredje del avdeling IV kapittel 5 i forordning (EU) nr. 575/2013, og som vedkommende myndigheter har gitt tillatelse til å bruke ved beregning av kapitalkrav.
- 4) Vesentligheten av utvidelser eller endringer av metoder med interne modeller avhenger av hvilken type og kategori utvidelse eller endring som foreslås (som bør gjenspeiles i kvalitative kriterier), og i hvilket omfang disse utvidelsene eller endringene kan endre kravene til ansvarlig kapital (som bør gjenspeiles i kvantitative kriterier). Visse endringer, for eksempel organisatoriske endringer, endringer i interne prosesser eller endringer i risikostyringsprosessen trenger ikke å ha direkte kvantitative virkninger. For disse endringene bør det bare være tillatt å anvende kvalitative kriterier ved vurdering av vesentlighet.
- 5) De kvantitative terskelverdiene bør utformes slik at det tas hensyn til den samlede virkningen av en utvidelse eller endring av metoder med interne modeller på de risikotallene som beregnes med en intern modell som påvirkes av utvidelsen eller endringen, og på kapitalkravet, basert både på interne og standardiserte metoder, for å gjenspeile i hvilket omfang interne metoder anvendes på kravene til ansvarlig kapital for markedsrisiko. For å redusere byrden for institusjonene er det ved beregning av disse kvantitative terskelverdiene imidlertid hensiktsmessig, når hvert av risikotallene som kreves, skal beregnes i observasjonsperioden på 15 virkedager, ikke å ta hensyn til gjennomsnittet av relevante risikotall for metoder med interne modeller i de foregående 60 virkedagene, men derimot det seneste risikotallet.
- 6) Vedkommende myndigheter kan når som helst treffe passende tilsynstiltak med hensyn til utvidelser og endringer av interne metoder som er meldt, basert på den pågående gjennomgåelsen av eksisterende tillatelser til å anvende interne metoder fastsatt i artikkel 101 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU⁽¹⁾. De er gitt denne myndigheten for å sikre at kravene fastsatt i tredje del avdeling II kapittel 3 avsnitt 6 eller i tredje del avdeling III kapittel 4 eller i tredje del avdeling IV kapittel 5 i forordning (EU) nr. 575/2013 fortsatt blir oppfylt. Dessuten bør det fastsettes regler for forhold som utløser nye godkjenninger, og meldinger om utvidelser og endringer av interne metoder. Slike regler bør ikke påvirke undersøkelser av interne modeller for tilsynsformål eller administrative framgangsmåter nevnt i artikkel 20 nr. 8 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- 7) Tillatelsen fra vedkommende myndigheter gjelder de metodene, prosessene, kontrollene og datainnsamlings- og IT-systemene som anvendes i forbindelse med de forskjellige metodene, og derfor bør den løpende tilpasningen av modellene til de datasettene som anvendes til beregning, retting av feil eller mindre justeringer som er nødvendige for det daglige vedlikeholdet av de interne metodene, og som skjer utelukkende innenfor rammen av allerede godkjente metoder, prosesser, kontroller og datainnsamlings- og IT-systemer, ikke omfattes av denne forordningen.
- 8) Delegert forordning (EU) nr. 529/2014 bør derfor endres.
- 9) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som Den europeiske banktilsynsmyndighet har framlagt for Kommisjonen.
- 10) Den europeiske banktilsynsmyndighet har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽²⁾.

(1) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).

(2) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

Endringer av delegert forordning (EU) nr. 529/2014

I delegert forordning (EU) nr. 529/2014 gjøres følgende endringer:

1. Artikkel 1 skal lyde:

«Artikkel 1

Formål

I denne forordningen fastsettes vilkårene for å vurdere vesentligheten av utvidelser og endringer av de interne kredittvurderingsmetodene, metodene med avansert måling og metoden med interne modeller som er tillatt i samsvar med forordning (EU) nr. 575/2013, herunder nærmere bestemmelser om melding av slike endringer og utvidelser.»

2. Artikkel 2 nr. 1 skal lyde:

«1. Vesentligheten av endringer av anvendelsesområdet for et risikoklassifiseringssystem eller en metode med interne modeller for egenkapitalposisjoner eller av endringer av risikoklassifiseringssystemet eller metoden med interne modeller for egenkapitalposisjoner når det gjelder den interne kredittvurderingsmetoden («endringer av IRB-metoden»), eller av utvidelser og endringer når det gjelder metoden med avansert måling («utvidelser og endringer av AMA-metoden») eller vesentligheten ved utvidelser og endringer når det gjelder metoden med interne modeller («utvidelser og endringer av metoden med interne modeller»), skal klassifiseres i en av følgende kategorier:

- a) Vesentlige utvidelser og endringer som i henhold til artikkel 143 nr. 3, artikkel 312 nr. 2 og artikkel 363 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013 krever tillatelse fra relevante vedkommende myndigheter.
- b) Andre utvidelser og endringer som krever melding til vedkommende myndigheter.»

3. I artikkel 3 gjøres følgende endringer:

a) I nr. 1 skal nytt ledd lyde:

«Klassifiseringen av utvidelser og endringer av metoden med interne modeller skal foretas i samsvar med denne artikkelen og artikkel 7a og 7b.»

b) I nr. 2 skal bokstav c) lyde:

«c) For endringer som ikke har en direkte kvantitativ virkning, skal det ikke beregnes en kvantitativ virkning i henhold til artikkel 4 nr. 1 bokstav c) for IRB-metoden eller artikkel 6 nr. 1 bokstav c) for AMA-metoden eller artikkel 7a nr. 1 bokstav c) for metoden med interne modeller.»

4. Ny artikkel 7a og 7b skal lyde:

«Artikkel 7a

Vesentlige utvidelser og endringer av metoden med interne modeller

1. Utvidelser og endringer av metoden med interne modeller skal anses som vesentlige dersom de oppfyller et av følgende vilkår:

- a) De omfattes av en av utvidelsene beskrevet i vedlegg III del I avsnitt 1.
- b) De omfattes av en av endringene beskrevet i vedlegg III del II avsnitt 1.

- c) De fører til i en endring i absolutt verdi på 1 % eller mer, beregnet for første virkedag med testing av virkningen av utvidelsen eller endringen, av et av de relevante tallene nevnt i artikkel 364 nr. 1 bokstav a) i) eller artikkel 364 nr. 1 bokstav b) i) eller artikkel 364 nr. 2 bokstav b) i) eller artikkel 364 nr. 3 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013, og i forbindelse med anvendelsesområdet for den relevante interne modellen som risikotallet viser til, og fører til et av følgende:
- i) En endring på 5 % eller mer av summen av risikotallene nevnt i artikkel 364 nr. 1 bokstav a) i), artikkel 364 nr. 1 bokstav b) i), multiplisert med multiplikasjonsfaktorene (m_c) og (m_s) henholdsvis i henhold til artikkel 366 i forordning (EU) nr. 575/2013, artikkel 364 nr. 2 bokstav b) i) og artikkel 364 nr. 3 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013, og kravene til ansvarlig kapital i henhold til kapittel 2, 3 og 4 i avdeling IV i nevnte forordning, alt etter hva som er relevant, beregnet på nivået for morinstitusjonen i EU eller, når det verken dreier seg om en morinstitusjon eller et datterforetak, på institusjonsnivå.
 - ii) En endring på 10 % eller mer av et eller flere av de relevante risikotallene nevnt i artikkel 364 nr. 1 bokstav a) i) eller artikkel 364 nr. 1 bokstav b) i) eller artikkel 364 nr. 2 bokstav b) i) eller artikkel 364 nr. 3 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013, og i forbindelse med anvendelsesområdet for den relevante interne modellen som risikotallet viser til.
2. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav c) i) og i samsvar med artikkel 3 nr. 2 skal virkningen av en eventuell utvidelse eller endring vurderes som den høyeste absolute verdien i perioden nevnt i nr. 4 i denne artikkelen av et forhold beregnet som følger:
- a) I telleren angis forskjellen mellom summen nevnt i nr. 1 bokstav c) i) med og uten utvidelsen eller endringen.
 - b) I nevneren angis summen nevnt i nr. 1 bokstav c) i) uten utvidelsen eller endringen.
3. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav c) ii) og i samsvar med artikkel 3 nr. 2 skal virkningen av en utvidelse eller endring vurderes som den høyeste absolute verdien i perioden nevnt i nr. 4 i denne artikkelen av et forhold beregnet som følger:
- a) I telleren angis forskjellen mellom risikotallet nevnt i artikkel 364 nr. 1 bokstav a) i), artikkel 364 nr. 1 bokstav b) i), artikkel 364 nr. 2 bokstav b) i) eller artikkel 364 nr. 3 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013 med og uten utvidelsen eller endringen.
 - b) I nevneren angis risikotallet nevnt i henholdsvis artikkel 364 nr. 1 bokstav a) i) eller artikkel 364 nr. 1 bokstav b) i) eller artikkel 364 nr. 2 bokstav b) i) eller artikkel 364 nr. 3 bokstav a) uten utvidelsen eller endringen.
4. Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav c) i) og nr. 1 bokstav c) ii) skal forholdene nevnt i nr. 2 og 3 beregnes for den korteste av periodene nevnt i bokstav a) og b):
- a) 15 sammenhengende virkedager regnet fra første virkedag med testing av virkningen av utvidelsen eller endringen.
 - b) Fram til den dagen da en daglig beregning av et av forholdene nevnt i nr. 2 og 3 fører til en like stor eller større virkning enn prosentatsene nevnt i henholdsvis nr. 1 bokstav c) i) eller nr. 1 bokstav c) ii).

Artikkel 7b

Utvidelser og endringer av metoden med interne modeller som ikke anses som vesentlige

Utvidelser og endringer av metoden med interne modeller som ikke er vesentlige, men som skal meldes til vedkommende myndigheter i samsvar med artikkel 363 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal meldes på følgende måte:

- a) Utvidelsene og endringene som omfattes av vedlegg III del I avsnitt 2 og del II avsnitt 2, skal meldes til vedkommende myndigheter to uker før den planlagte gjennomføringen.
- b) Alle andre utvidelser og endringer skal meldes til vedkommende myndigheter etter gjennomføringen, minst én gang i året.»

5. Artikkel 8 nr. 1 skal lyde:

«1. For utvidelser og endringer av IRB-metoden eller AMA-metoden eller metoden med interne modeller som skal godkjennes av vedkommende myndigheter, skal institusjonene sammen med søknaden oversende følgende dokumentasjon:

- a) Beskrivelse av utvidelsen eller endringen, dens begrunnelse og dens mål.
 - b) Gjennomføringsdato.
 - c) Anvendelsesområdet som påvirkes av at modellen utvides eller endres, med egenskaper målt i volum.
 - d) Tekniske dokumenter og prosessdokumenter.
 - e) Rapporter om institusjonenes uavhengige gjennomgåelse eller validering.
 - f) Bekreftelse på at utvidelsen eller endringen er godkjent gjennom institusjonens godkjenningprosesser av vedkommende organer, og godkjenningsdatoen.
 - g) Dersom det er relevant, endringens eller utvidelsens kvantitative virkning på de risikovektede eksponeringsbeløpene eller kravene til ansvarlig kapital, eller på de relevante risikotallene eller summen av de relevante kravene til ansvarlig kapital og risikotallene.
 - h) Registre over institusjonens nåværende og tidligere versjonsnummer for interne modeller som skal godkjennes.»
6. Vedlegg III tilføyes som nytt vedlegg til forordning (EU) nr. 529/2014 som fastsatt i vedlegget til denne forordningen.

Artikkel 2

Ikrafttredelse

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 4. mars 2015.

For Kommisjonen
Jean-Claude JUNCKER
President

VEDLEGG

«VEDLEGG III

Utvidelser og endringer av metoden med interne modeller

DEL I

UTVIDELSER AV METODEN MED INTERNE MODELLER*Avsnitt 1***Utvidelser som skal godkjennes av vedkommende myndigheter («vesentlige utvidelser»)**

1. Utvidelse av markedsrisikomodellen til ytterligere et etableringssted i en annen jurisdiksjon, herunder utvidelse av denne modellen til posisjonene i en avdeling i en annen tidssone, eller som et annet front office- eller IT-system brukes for.
2. Inkludering i anvendelsesområdet for en intern produktklassemodell hvis VaR, beregnet i samsvar med artikkel 364 nr. 1 bokstav a) i) i forordning (EU) nr. 575/2013, utgjør mer enn 5 % av den VaR-verdien som er beregnet i samsvar med artikkel 364 nr. 1 bokstav a) i) i forordning (EU) nr. 575/2013 for den samlede porteføljen som utgjorde anvendelsesområdet for nevnte metode for interne modeller før inkluderingen.
3. Eventuelle omvendte utvidelser, for eksempel når institusjoner vil anvende den standardiserte metoden på risikokategorier som de har tillatelse til å benytte en intern markedsrisikomodell på.

*Avsnitt 2***Utvidelser som krever forhåndsmelding til vedkommende myndigheter**

Inkludering i anvendelsesområdet for en intern produktklassemodell som krever andre risikomodellteknikker enn dem som inngår i tillatelsen til å anvende den nevnte interne modellen, som for eksempel veiavhengige (path-dependent) produkter eller posisjoner med flere underliggende verdier, i samsvar med artikkel 367 i forordning (EU) nr. 575/2013.

DEL II

ENDRINGER AV METODEN MED INTERNE MODELLER*Avsnitt 1***Endringer som skal godkjennes av vedkommende myndigheter («vesentlige endringer»)**

1. Veksling mellom historisk simulert, parametrisk eller Monte Carlo-simulert VaR.
2. Endringer i aggregeringsordningen, for eksempel når en enkel summering av risikotall erstattes med integrerte modeller.

*Avsnitt 2***Endringer som krever forhåndsmelding til vedkommende myndigheter**

1. Endringer i de grunnleggende trekkene ved statistiske metoder i samsvar med artikkel 365, 374 eller 377 i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder, men ikke begrenset til, følgende:
 - a) Reduksjon av antallet simuleringer.
 - b) Innføring eller fjerning av metoder til reduksjon av varians.
 - c) Endringer av algoritmer som anvendes til å generere tilfeldige tall.
 - d) Endringer av den statistiske metoden som anvendes til å estimere volatilitet og korrelasjoner mellom risikofaktorer.
 - e) Endringer av antakelsene om felles distribusjon av risikofaktorer.

2. Endringer i den historiske observasjonsperiodens faktiske lengde, herunder en endring av en vektingsmetode for tidsseriene i samsvar med artikkel 365 nr. 1 bokstav d) i forordning (EU) nr. 575/2013.
 3. Endringer av metoden som anvendes til å identifisere stressperioden for å beregne en «value-at-risk» i stressituasjoner i samsvar med artikkel 365 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 4. Endringer av definisjonen av markedsrisikofaktorer som benyttes i den interne VaR-modellen, herunder overgang til en OIS-diskonteringsramme, veksling mellom nullsatser, pari-satser eller bytteavtalesatser.
 5. Endringer i hvordan variasjoner i markedsrisikofaktorer omsettes til endringer i porteføljeverdien, for eksempel endringer av verdsettingsmodeller for instrumenter — som anvendes til å beregne følsomhet for risikofaktorer eller til å omvurdere posisjoner ved beregning av risikotall — omstillinger fra analytiske til simuleringsbaserte prissettingsmodeller, veksling mellom Taylor-tilnærming og fullstendig omvurdering, eller endringer når det gjelder følsomhetsmåling, i henhold til artikkel 367 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 6. Endringer av metoden for fastsettelse av tilnæringsverdier.
 7. Endringer av hierarkiet av kilder til kredittvurderinger som er brukt for å fastsette kredittvurderingen av en individuell posisjon i kapitalkravet for økt risiko (IRC).
 8. Endringer av metoden for tapsgrad ved mislighold (LGD) eller likviditetsperiodene for IRC- eller korrelasjonshandelsmodellene i samsvar med avdeling IV kapittel 5 avsnitt 4 eller 5 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 9. Endringer av metoden som anvendes til å tilordne eksponeringer til individuelle eksponeringskategorier i IRC- eller korrelasjonshandelsmodellene i samsvar med avdeling IV kapittel 5 avsnitt 4 eller 5 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 10. Endringer av metoder som anvendes til å estimere korrelasjon mellom eksponeringer eller eiendeler i IRC- eller korrelasjonshandelsmodeller i samsvar med avdeling IV kapittel 5 avsnitt 4 eller 5 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 11. Endringer av metoden som anvendes til å beregne det faktiske eller hypotetiske resultatet med henblikk på ettertesting, i samsvar med artikkel 366 nr. 3 og artikkel 369 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 12. Endringer av metoden som anvendes til intern validering i samsvar med artikkel 369 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 13. Strukturelle, organisatoriske eller operasjonelle endringer av sentrale prosesser innenfor risikostyrings- eller risikokontroll-funksjoner, i samsvar med artikkel 368 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder noe av følgende:
 - a) Endringer blant ledende medarbeidere.
 - b) Rammen for fastsettelse av grenseverdier.
 - c) Rapporteringsramme.
 - d) Stresstestingsmetode.
 - e) Den nye produktprosessen.
 - f) Strategi for endring av den interne modellen.
 14. Endringer i IT-miljøet, herunder noe av følgende:
 - a) Endringer av IT-systemet som fører til endringer i beregningen av den interne modellen.
 - b) Anvendelse av selgerens prissettingsmodeller.
 - c) Utkontraktering av sentrale datainnsamlingsfunksjoner.»
-