

Брюксел, 11 юли 2025 г.
(OR. en)

11518/25
ADD 1

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

От:	Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от г-жа Martine DEPREZ, директор
Дата на получаване:	3 юли 2025 г.
До:	Г-жа Thérèse BLANCHET, генерален секретар на Съвета на Европейския съюз
№ док. Ком.:	C(2025) 4338 annex
Относно:	ПРИЛОЖЕНИЕ към ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на условията, съгласно които се оценява съществеността на разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели, както и на промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

Приложено се изпраща на делегациите документ C(2025) 4338 annex.

Приложение: C(2025) 4338 annex



ЕВРОПЕЙСКА
КОМИСИЯ

Брюксел, 3.7.2025 г.
C(2025) 4338 final

ANNEX

ПРИЛОЖЕНИЕ

КЪМ

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на условията, съгласно които се оценява съществеността на разширяването на обхвата на употреба и промените в използването на алтернативните вътрешни модели, както и на промените в подмножеството от подлежащите на моделиране рискови фактори

ПРИЛОЖЕНИЕ

ЧАСТ I

РАЗШИРЯВАНЕ НА ОБХВАТА И ПРОМЕНИ, ЗА КОИТО СЕ ИЗИСКВА РАЗРЕШЕНИЕ ОТ КОМПЕТЕНТНИТЕ ОРГАНИ („СЪЩЕСТВЕНИ“)

1. Значителни промени в структурата или организацията на бюрата за търгуване на институцията, за които е получила разрешение за изчисляване на капиталовите изисквания за пазарен риск чрез използване на алтернативни вътрешни модели, включително значителни промени в моделите за вписване на сделките, в структурата за управление на риска или в бизнес стратегията, в това число всеки от следните случаи:
 - а) значителни промени, когато институцията има за цел да приложи вътрешно прехвърляне на риск за първи път;
 - б) значителни промени, когато бюрата за търгуване обхващат валутния или стоковия риск в банковия портфейл за първи път;
 - в) значителни промени, когато бюрата за търгуване започват да включват позиции в класове активи, различни от тези, които са част от разрешението за използване на алтернативните вътрешни модели.
2. Включване в обхвата на подхода на алтернативните вътрешни модели на дадено бюро за търгуване, което към момента на подаване на искането за разрешение, посочено в член 325ащ, параграф 7, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, не е част от разрешението за изчисляване на капиталовите изисквания за пазарен риск чрез използване на алтернативни вътрешни модели и което отговаря на някое от следните условия:
 - а) за бюрото за търгуване се използват системи на фронт-офиса или ИТ системи, които са различни от тези, съставляващи част от разрешението за използване на алтернативни вътрешни модели;
 - б) бюрото за търгуване се намира в юрисдикция на трета държава, в която към момента на искането няма бюро за търгуване в обхвата на алтернативните вътрешни модели;
 - в) бюрото за търгуване включва позиции в класове активи, които са различни от тези, които са част от разрешението за използване на алтернативните вътрешни модели.
3. Промени във фундаменталния подход за изчисляване на мерките за частичен очакван недостиг, посочени в член 325бб, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително между подхода на историческо моделиране, параметричния подход или подхода Монте Карло.
4. Промени във фундаменталния подход за изчисляване на капиталовото изискване за риска от неизпълнение, посочено в член 325ба, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2023, включително значителни промени в избора на систематичните рискови фактори или в корелационната структура на модела.

ЧАСТ II

РАЗШИРЕНИЕ НА ОБХВАТА И ПРОМЕНИ, ЗА КОИТО СЕ ИЗИСКВА УВЕДОМЛЕНИЕ С ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

1. Включването в полето на дейност на дадено бюро за търгуване в рамките на алтернативните вътрешни модели на класове продукти, за които се изискват други техники за моделиране на риска, различни от тези, които са част от разрешението за използване на тези алтернативни вътрешни модели, като например продукти, обусловени от предишни практики, или позиции с повече от един базисен актив, включително случаите, когато промяна в моделите за вписване на сделките води до това, че за продуктите, за които институцията е прехвърляла пазарния риск на друг субект от групата извън обхвата на най-високото равнище на консолидация в рамките на Съюза към момента на издаване на разрешението за вътрешните модели, започва да се извършва управление на риска в институцията.
2. Промени в структурата или организацията на бюрата за търгуване на институцията, състоящи се в сливане или разделяне на бюрата, за които е получено разрешение за изчисляване на капиталовите изисквания за пазарен риск чрез използване на алтернативните вътрешни модели, при условие че тези промени не отговарят на условията, посочени в член 2 от настоящия регламент.
3. Промени в методологията, използвана за оценка на податливостта към моделиране на рисковите фактори в съответствие с член 325бд от Регламент (ЕС) № 575/2013.
4. Промени в методиката за изчисляване на действителната или хипотетичната печалба и загуба, когато тези промени водят до намаляване на броя на превишения на дадено бюро за търгуване, за което е получено разрешение за използване на алтернативни вътрешни модели, като бъде възобновено спазването от негова страна на условията за бек-тестове, посочени в член 325бе, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
5. Промени в методиката за изчисляване на хипотетичната или теоретичната печалба и загуба, когато тези промени водят до увеличаване на коефициента на корелация на Спирман или намаляване на показателя от теста на Колмогоров—Смирнов на дадено бюро за търгуване, за което е получено разрешение за използване на алтернативни вътрешни модели, променяйки класификацията му, както е посочено в член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2022/2059 на Комисията¹, с цел изпълнение на изискванията за разпределение на печалбата и загубата, посочени в член 325бж от Регламент (ЕС) № 575/2013.
6. Фундаментални промени в методиката за вътрешно утвърждаване, посочена в член 325бй от Регламент (ЕС) № 575/2013, които водят до значителни промени в начина, по който институцията оценява цялостната ефективност и надеждност на алтернативните вътрешни модели, включително:

¹ Делегиран регламент (ЕС) 2022/2059 на Комисията от 14 юни 2022 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се уточняват техническите характеристики във връзка с бек-тестовите и изискванията за разпределение на печалбата и загубата съгласно членове 325бе и 325бж от Регламент (ЕС) № 575/2013 (ОВ L 276, 26.10.2022 г., стр. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

- а) когато се намалява обхватът на прегледа на вътрешното утвърждаване, неговата честота или количеството или качеството на извършените тестове и проверки;
 - б) когато са налице значителни промени в процеса на вземане на решения, за да се гарантира, че констатациите и препоръките, произтичащи от процеса на утвърждаване, се вземат надлежно предвид от висшето ръководство на институцията.
7. Структурни, организационни или оперативни промени в основните процеси при управлението на риска или звената за контрол на риска, посочени в член 325би, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително:
- а) значителни промени в рамката за определяне на граничните стойности;
 - б) промени в рамката за отчитане, водещи до загуба на информация или до промяна на адресатите във висшето ръководство;
 - в) промени в методиката за стрес тестване, водещи до значителни разлики в резултатите от стрес тестовете;
 - г) промени в политиките и процесите на одобрение на нови продукти или промени във вътрешните модели.
8. Основни разширения на обхвата и промени в ИТ инфраструктурата, включително съхранението на данни, от значение за изчисляването на капиталовите изисквания за пазарен риск, като се използват алтернативните вътрешни модели, включително:
- а) разширяване на обхвата на ИТ системата, за да включва моделите за ценообразуване на доставчиците;
 - б) възлагане на централните функции за събиране на данни на външни доставчици на данни;
 - в) въвеждане на изчисления в облак или съхранение на данни.