

Brusel 11. července 2025
(OR. en)

11518/25
ADD 1

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

PRŮVODNÍ POZNÁMKA

Odesílatel:	Martine DEPREZOVÁ, ředitelka, za generální tajemnici Evropské komise
Datum přijetí:	3. července 2025
Příjemce:	Thérèse BLANCHETOVÁ, generální tajemnice Rady Evropské unie
Č. dok. Komise:	C(2025) 4338 annex
Předmět:	PŘÍLOHA NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) .../..., kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy upřesňující podmínky pro posuzování podstatnosti rozšíření a změn týkajících se používání alternativních interních modelů a změn v podsouborech modelovatelných rizikových faktorů

Delegace naleznou v příloze dokument C(2025) 4338 annex.

Příloha: C(2025) 4338 annex



EVROPSKÁ
KOMISE

V Bruselu dne 3.7.2025
C(2025) 4338 final

ANNEX

PŘÍLOHA

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) .../...,

kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy upřesňující podmínky pro posuzování podstatnosti rozšíření a změn týkajících se používání alternativních interních modelů a změn v podsouborech modelovatelných rizikových faktorů

PŘÍLOHA

ČÁST I

ROZŠÍŘENÍ A ZMĚNY VYŽADUJÍCÍ SVOLENÍ PŘÍSLUŠNÝCH ORGÁNŮ („PODSTATNÉ“)

1. Významné změny struktury nebo organizace obchodních útvarů instituce, pro něž bylo uděleno svolení k výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku za použití alternativních interních modelů, včetně významných změn účetních modelů, struktury řízení rizik nebo obchodní strategie, včetně kteréhokoli z těchto případů:
 - a) významných změn, kdy instituce hodlá poprvé provést interní převody rizika;
 - b) významných změn, kdy obchodní útvary poprvé zachycují měnové nebo komoditní riziko v investičním portfoliu;
 - c) významných změn, kdy obchodní útvary začínají zahrnovat pozice v kategoriích aktiv odlišných od těch, které jsou součástí svolení k používání alternativních interních modelů.
2. Zahrnutí do oblasti působnosti přístupu založeného na alternativních interních modelech obchodního útvaru, který v okamžiku žádosti o svolení podle čl. 325a odst. 7 prvního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 není součástí svolení k výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku za použití alternativních interních modelů a splňuje některou z těchto podmínek:
 - a) pro tento obchodní útvar se používají jiné systémy front office nebo informační systémy než ty, které jsou součástí svolení k používání alternativních interních modelů;
 - b) tento obchodní útvar se nachází v jurisdikci třetí země, kde se v okamžiku podání žádosti nenachází žádný obchodní útvar v oblasti působnosti alternativních interních modelů;
 - c) tento obchodní útvar zahrnuje pozice v jiných kategoriích aktiv než těch, které jsou součástí svolení k používání alternativních interních modelů.
3. Změny základního přístupu k výpočtu ukazatelů částečného očekávaného deficitu podle čl. 325bb odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, včetně změn mezi historickou simulací, parametrickým přístupem nebo přístupem Monte Carlo.
4. Změny základního přístupu k výpočtu kapitálového požadavku k riziku selhání uvedeného v čl. 325ba odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2023, včetně významných změn volby faktorů systémového rizika nebo korelační struktury modelu.

ČÁST II

ROZŠÍŘENÍ A ZMĚNY VYŽADUJÍCÍ OZNÁMENÍ S DOPLŇUJÍCÍMI INFORMACEMI

1. Zahrnutí do působnosti obchodního útvaru v rámci alternativních interních modelů kategorií produktů vyžadujících jiné techniky modelování rizik než ty, které jsou součástí svolení používat alternativní interní modely, jako jsou produkty vázané na vývoj ceny nebo pozice s více podkladovými nástroji, včetně případů, kdy změna v účetních modelech vede k tomu, že jsou z hlediska rizik institucí řízeny produkty, u nichž instituce v době, kdy bylo uděleno povolení k používání interních modelů,

převáděla tržní riziko na jiný subjekt skupiny mimo nejvyšší úroveň konsolidace v rámci Unie.

2. Změny struktury nebo organizace obchodních útvarů instituce spočívající ve sloučení nebo rozdělení útvarů, pro něž bylo uděleno svolení k výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku za použití alternativních interních modelů, za předpokladu, že tyto změny nesplňují podmínky uvedené v článku 2 tohoto nařízení.
3. Změny metodiky používané k posouzení modelovatelnosti rizikových faktorů v souladu s článkem 325be nařízení (EU) č. 575/2013.
4. Změny metodiky výpočtu skutečného nebo hypotetického zisku a ztráty, pokud tyto změny mají za následek snížení počtu překročení obchodního útvaru, pro který bylo uděleno svolení používat alternativní interní modely, a obnovení souladu s podmínkami zpětného testování uvedenými v čl. 325bf odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 v případě tohoto útvaru.
5. Změny metodiky výpočtu hypotetického nebo teoretického zisku a ztráty, pokud tyto změny mají za následek zvýšení Spearmanova korelačního koeficientu nebo snížení metriky Kolmogorovova-Smirnovova testu obchodního útvaru, pro který bylo uděleno svolení používat alternativní interní modely, čímž se mění jeho klasifikace podle článku 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2059¹, za účelem splnění požadavků na přiřazování zisků a ztrát uvedených v článku 325bg nařízení (EU) č. 575/2013.
6. Zásadní změny metodiky interní validace podle článku 325bj nařízení (EU) č. 575/2013, které vedou k významným změnám ve způsobu, jakým instituce posuzuje celkovou výkonnost a integritu alternativních interních modelů, včetně:
 - a) omezení rozsahu vnitřního validačního přezkumu, jeho četnosti nebo množství či kvality prováděných testů a kontrol;
 - b) významných změn v rozhodovacím procesu, který má zajišťovat, aby vrcholné vedení instituce řádně zohlednilo zjištění a doporučení, které jsou výsledkem validace.
7. Strukturální, organizační nebo provozní změny hlavních procesů ve funkci řízení rizik uvedené v čl. 325bi odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, včetně:
 - a) významných změn rámce pro stanovování limitů;
 - b) změn rámce pro podávání zpráv, pokud tyto změny vedou ke ztrátě informací nebo ke změně příjemců ve vrcholném vedení;
 - c) změn metodiky zátěžového testování vedoucích k významným rozdílům ve výsledcích zátěžového testování;
 - d) změn zásad a schvalovacích postupů pro nové produkty nebo změn interního modelu.

¹ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2059 ze dne 14. června 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 s ohledem na regulační technické normy upřeshňující technické podrobnosti požadavků na zpětné testování a přiřazování zisků a ztrát podle článků 325bf a 325bg nařízení (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 276, 26.10.2022, s. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

8. Zásadní rozšíření a změny infrastruktury informačních technologií, včetně ukládání údajů, které jsou relevantní pro výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku za použití alternativních interních modelů, včetně:
- a) rozšíření informačního systému na modely oceňování prodejce;
 - b) externího zadání centrálních funkcí shromažďování údajů prodejcům údajů;
 - c) zavedení cloud computingu nebo cloudového úložiště.