

**Bruxelles, 11. srpnja 2025.
(OR. en)**

**11518/25
ADD 1**

**EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98**

POP RATNA BILJEŠKA

Od:	Glavna tajnica Europske komisije, potpisala direktorica Martine DEPREZ
Datum primitka:	3. srpnja 2025.
Za:	Thérèse BLANCHET, glavna tajnica Vijeća Europske unije
Br. dok. Kom.:	C(2025) 4338 annex
Predmet:	PRILOG DELEGIRANOJ UREDBI KOMISIJE (EU) .../... o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju uvjeti za procjenu značaja proširenja primjene alternativnih internih modela i promjena u njihovoj primjeni te promjena podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati

Za delegacije se u prilogu nalazi dokument C(2025) 4338 annex.

Priloženo: C(2025) 4338 annex



EUROPSKA
KOMISIJA

Bruxelles, 3.7.2025.
C(2025) 4338 final

ANNEX

PRILOG

DELEGIRANOJ UREDBI KOMISIJE (EU) .../...

o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju uvjeti za procjenu značaja proširenja primjene alternativnih internih modela i promjena u njihovoj primjeni te promjena podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati

PRILOG

DIO I.

PROŠIRENJA I PROMJENE KOJE TREBAJU ODOBRI TI NADLEŽNA TIJELA („ZNAČAJNA PROŠIRENJA I PROMJENE”)

1. Značajne promjene strukture ili organizacije organizacijskih jedinica za trgovanje institucije za koje je izdano odobrenje za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik primjenom alternativnih internih modela, uključujući značajne promjene modela knjiženja, strukture za upravljanje rizicima ili poslovne strategije, uključujući bilo koji od sljedećih slučajeva:
 - (a) značajne promjene kojima institucija namjerava prvi put primijeniti interne prijenose rizika;
 - (b) značajne promjene kojima organizacijske jedinice za trgovanje prvi put obuhvaćaju valutni rizik (FX) ili robni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje;
 - (c) značajne promjene kojima organizacijske jedinice za trgovanje počinju uključivati pozicije iz kategorija imovine koje se razlikuju od onih obuhvaćenih odobrenjem za primjenu alternativnih internih modela.
2. Uključivanje u područje primjene alternativnog pristupa internih modela organizacijske jedinice za trgovanje koja u vrijeme podnošenja zahtjeva za odobrenje iz članka 325.az stavka 7. prvog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013 nije obuhvaćena odobrenjem za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik primjenom alternativnih internih modela i koja ispunjava bilo koji od sljedećih uvjeta:
 - (a) za tu organizacijsku jedinicu za trgovanje upotrebljavaju se sustavi jedinica za trgovanje ili IT sustavi koji se razlikuju od onih obuhvaćenih odobrenjem za primjenu alternativnih internih modela;
 - (b) ta organizacijska jedinica za trgovanje nalazi se u trećoj zemlji u kojoj se u vrijeme podnošenja zahtjeva ne nalazi nijedna organizacijska jedinica za trgovanje obuhvaćena područjem primjene alternativnih internih modela;
 - (c) ta organizacijska jedinica za trgovanje uključuje pozicije iz kategorija imovine koje se razlikuju od onih obuhvaćenih odobrenjem za primjenu alternativnih internih modela.
3. Promjene temeljnog pristupa za izračun mjera djelomičnog očekivanog manjka iz članka 325.bb stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući zamjene pristupa na temelju povijesne simulacije, parametarske metode ili metode Monte Carlo.
4. Promjene temeljnog pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 325.ba stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2023, uključujući značajne promjene odabira sistemskih faktora rizika ili korelacijske strukture modela.

DIO II.

PROŠIRENJA I PROMJENE O KOJIMA JE POTREBNO OBAVIJESTITI UZ DOSTAVLJANJE DODATNIH INFORMACIJA

1. Slučajevi u kojima organizacijske jedinice za trgovanje na koje se primjenjuju alternativni interni modeli uključuju razrede proizvoda za koje su potrebne druge tehnike modeliranja rizika osim onih koje su obuhvaćane odobrenjem za primjenu tih alternativnih internih modela, kao što su proizvodi koji ovise o prethodnom kretanju vrijednosti ili pozicije s više vrsta odnosno imovine, uključujući slučajeve u kojima promjena u modelima knjiženja dovodi do toga da u trenutku odobravanja internih modela institucija počinje upravljati rizikom proizvoda za koje je prenosila tržišni rizik na drugi subjekt grupe izvan područja primjene najviše razine konsolidacije u Uniji.
2. Promjene strukture ili organizacije organizacijskih jedinica za trgovanje institucije, koje uključuju spajanje ili razdvajanje organizacijskih jedinica za koje je izdano odobrenje za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik primjenom alternativnih internih modela, pod uvjetom da te promjene ne ispunjavaju uvjete iz članka 2. ove Uredbe.
3. Promjene metodologije za procjenu mogućnosti modeliranja faktora rizika u skladu s člankom 325.be Uredbe (EU) br. 575/2013.
4. Promjene metodologije za izračun stvarne ili hipotetske dobiti i gubitka ako te promjene imaju učinak smanjenja broja prekoračenja organizacijske jedinice za trgovanje za koju je odobrena primjena alternativnih internih modela, čime se ona ponovno usklađuje s uvjetima retroaktivnog testiranja iz članka 325.bf stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
5. Promjene metodologije za izračun stvarne ili hipotetske dobiti i gubitka ako te promjene imaju učinak povećanja Spearmanova koeficijenta korelacije ili smanjenja pokazatelja Kolmogorov-Smirnovljeva testa organizacijske jedinice za trgovanje za koju je odobrena primjena alternativnih internih modela, čime se mijenja njezina klasifikacija u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2022/2059¹ za potrebe ispunjavanja zahtjeva za raspodjelu dobiti i gubitka iz članka 325.bg Uredbe (EU) br. 575/2013.
6. Temeljne promjene metodologije interne validacije iz članka 325.bj Uredbe (EU) br. 575/2013 koje dovode do značajnih promjena u načinu na koji institucija procjenjuje ukupnu uspješnost i cjelovitost alternativnih internih modela, među ostalim:
 - (a) ako su opseg interne validacije, njezina učestalost ili količina ili kvaliteta provedenih ispitivanja i kontrola smanjeni;
 - (b) ako je došlo do značajnih promjena u postupku donošenja odluka kako bi se osiguralo da više rukovodstvo institucije na odgovarajući način uzima u obzir nalaze i preporuke proizašle iz postupka validacije.

¹ Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/2059 od 14. lipnja 2022. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za tehničke detalje retroaktivnog testiranja te zahtjeva za raspodjelu dobiti i gubitka u skladu s člancima 325.bf i 325.bg Uredbe (EU) br. 575/2013 (SL L 276, 26.10.2022., str. 47., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

7. Strukturne, organizacijske ili operativne promjene temeljnih procesa u funkciji za upravljanje rizicima ili funkciji za kontrolu rizika iz članka 325.bi stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući:
- (a) značajne promjene okvira za određivanje ograničenja;
 - (b) promjene okvira za izvješćivanje koje dovode do gubitka informacija ili promjene adresata višeg rukovodstva;
 - (c) promjene metodologije testiranja otpornosti na stres koje dovode do značajnih razlika u rezultatima testiranja otpornosti na stres;
 - (d) promjene politika i postupaka odobravanja za nove proizvode ili promjene internih modela.
8. Temeljna proširenja i promjene IT infrastrukture, uključujući pohranu podataka, koji su relevantni za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik primjenom alternativnih internih modela, uključujući:
- (a) proširenje IT sustava na modele određivanja cijena prodavatelja;
 - (b) eksternalizaciju središnjih funkcija prikupljanja podataka dobavljačima podataka;
 - (c) uvođenje računalstva u oblaku ili pohrane podataka.