

Brussell, 11 ta' Lulju 2025
(OR. en)

11518/25
ADD 1

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

NOTA TA' TRAŻMISSJONI

minn:	Is-Segretarju Ġenerali tal-Kummissjoni Ewropea, iffirmata mis-Sa Martine DEPREZ, Direttur
data meta waslet:	3 ta' Lulju 2025
lil:	Is-Sa Thérèse BLANCHET, Segretarju Ġenerali tal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea
Nru dok. Cion:	C(2025) 4338 annex
Suġġett:	ANNESS tar- REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) .../... li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-kundizzjonijiet għall-valutazzjoni tal-materjalità ta' estensjonijiet tal-użu ta' mudelli interni alternattivi u bidliet fih, u bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

Id-delegazzjonijiet isibu meħmuż id-dokument C(2025) 4338 annex.

Mehmuż: C(2025) 4338 annex



IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 3.7.2025
C(2025) 4338 final

ANNEX

ANNESS

tar-

REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) .../...

li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-kundizzjonijiet għall-valutazzjoni tal-materjalità ta' estensjonijiet tal-użu ta' mudelli interni alternattivi u bidliet fih, u bidliet fis-subsett tal-fatturi ta' riskju mudellabbli

ANNEX

PARTI I

ESTENSJONIJIET U BIDLIET LI JIRRIKJEDU L-PERMESS TAL-AWTORITAJIET KOMPETENTI (“MATERJALI”)

1. Bidliet sinifikanti fl-istruttura jew fl-organizzazzjoni tal-postijiet tan-negozjar ta' istituzzjoni, li għalihom ingħata permess għall-kalkolu tar-rekwiziti ta' fondi proprji għar-riskju tas-suq bl-użu ta' mudelli interni alternattivi, inklużi bidliet sinifikanti fil-mudelli ta' prenotazzjoni, fl-istruttura tal-immaniġġjar tar-riskju jew fl-istrategġija tan-negozju, inkluż kwalunkwe wieħed mill-każijiet li ġejjin:
 - (a) bidliet sinifikanti meta l-istituzzjoni timmira li tapplika trasferimenti ta' riskju intern għall-ewwel darba;
 - (b) bidliet sinifikanti meta l-postijiet tan-negozjar ikopru r-riskju tal-kambju (FX, foreign exchange) jew tal-komoditajiet fil-portafoll mhux tan-negozjar għall-ewwel darba;
 - (c) bidliet sinifikanti meta l-postijiet tan-negozjar jibdew jinkludu pożizzjonijiet fi klassijiet ta' assi differenti minn dawk li jiffurmaw parti mill-permess biex jintużaw il-mudelli interni alternattivi.
2. L-inklużjoni fl-ambitu tal-approċċ ta' mudell intern alternattiv ta' post tan-negozjar, li, fil-mument tat-talba għal permess kif imsemmi fl-Artikolu 325az(7), l-ewwel subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, ma jkunx parti mill-permess għall-kalkolu tar-rekwiziti ta' fondi proprji għar-riskju tas-suq bl-użu ta' mudelli interni alternattivi, u li jissodisfa kwalunkwe waħda mill-kundizzjonijiet li ġejjin:
 - (a) għal dak il-post tan-negozjar, jintużaw sistemi tal-front office jew sistemi tal-IT li jkunu differenti minn dawk li jiffurmaw parti mill-permess biex jintużaw il-mudelli interni alternattivi;
 - (b) dak il-post tan-negozjar jinsab f'guriżdizzjoni ta' pajjiż terz fejn, fil-mument tat-talba, ma jinsab l-ebda post tan-negozjar fl-ambitu tal-mudelli interni alternattivi;
 - (c) dak il-post tan-negozjar jinvolvi pożizzjonijiet fi klassijiet ta' assi li jkunu differenti minn dawk li jiffurmaw parti mill-permess biex jintużaw il-mudelli interni alternattivi.
3. Bidliet fl-approċċ fundamentali għall-kalkolu tal-miżuri tan-nuqqas mistenni parzjali msemmija fl-Artikolu 325bb(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inkluż bejn is-simulazzjoni storika, l-approċċ parametrik u jew l-approċċ ta' Monte Carlo.
4. Bidliet fl-approċċ fundamentali għall-kalkolu tar-rekwizit ta' fondi proprji għar-riskju ta' inadempjenza msemmi fl-Artikolu 325ba(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inklużi bidliet sinifikanti fl-għażla tal-fatturi tar-riskju sistematiċi jew fl-istruttura ta' korrelazzjoni tal-mudell.

PART II

ESTENSJONIJIET U BIDLIET LI JIRRIKJEDU NOTIFIKA B'INFORMAZZJONI ADDIZZJONALI

1. L-inkluzjoni fl-ambitu ta' post tan-negozjar skont il-mudelli interni alternattivi ta' klassijiet ta' prodotti li jirrikjedu tekniki oħra tal-immudellar tar-riskju minbarra dawk li jiffurmaw parti mill-permess biex jintużaw dawk il-mudelli interni alternattivi, bħal prodotti dipendenti fuq il-perkors, jew pożizzjonijiet multisottostanti, inklużi każijiet fejn bidla fil-mudelli ta' prenotazzjoni twassal għal prodotti li għalihom l-istituzzjoni kienet qed tittrasferixxi r-riskju tas-suq lil entità oħra tal-grupp barra mill-ambitu tal-ogħla livell ta' konsolidazzjoni fl-Unjoni, fil-mument meta ngħata l-permess għal mudelli interni, jibdew jiġu mmanigġjati għar-riskju fl-istituzzjoni.
2. Bidliet fl-istruttura jew fl-organizzazzjoni tal-postijiet tan-negozjar ta' istituzzjoni li jikkonsistu mill-amalgamazzjoni jew mill-qsim ta' postijiet li għalihom ingħata permess għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju tas-suq bl-użu tal-mudelli interni alternattivi, dment li dawk il-bidliet ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 2 ta' dan ir-Regolament.
3. Bidliet fil-metodoloġija użata biex tiġi vvalutata l-mudellabbiltà tal-fatturi ta' riskju f'konformità mal-Artikolu 325be tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
4. Bidliet fil-metodoloġija għall-kalkolu tal-profitt u tat-telf reali jew ipotetiċi, fejn tali bidliet ikollhom l-effett li jnaqqsu l-għadd ta' qabziet fil-valur ta' post tan-negozjar li għalih ingħata permess biex jintużaw mudelli interni alternattivi, li jirrestawraw il-konformità tiegħu mal-kundizzjonijiet tal-ittestjar retrospettiv imsemmija fl-Artikolu 325bf(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
5. Bidliet fil-metodoloġija għall-kalkolu tal-profitt u tat-telf ipotetiċi u teoretiċi, meta tali bidliet ikollhom l-effett li jżidu l-koeffiċjent ta' korrelazzjoni ta' Spearman jew inaqqsu l-metrika tat-test ta' Kolmogorov-Smirnov ta' post tan-negozjar li għalih ingħata permess biex jintużaw mudelli interni alternattivi, li jbiddu l-klassifikazzjoni tiegħu kif stabbilit fl-Artikolu 9 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2022/2059¹, għall-fini li jiġu ssodisfati r-rekwiżiti ta' attribuzzjoni P&L stabbiliti fl-Artikolu 325bg tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
6. Bidliet fundamentali fil-metodoloġija ta' validazzjoni interna msemmija fl-Artikolu 325bj tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li jwasslu għal bidliet sinifikanti fil-mod kif l-istituzzjoni tivvaluta l-prestazzjoni u l-integrità ġenerali tal-mudelli interni alternattivi, inkluż:
 - (a) meta jitnaqqsu l-ambitu tar-rieżami ta' validazzjoni interna, il-frekwenza tiegħu, il-kwantità jew il-kwalità tat-testijiet u l-kontrolli mwettqa;
 - (b) meta jkun hemm bidliet sinifikanti fil-proċess tat-tehid ta' deċizzjonijiet fis-sehħ biex jiġi żgurat li s-sejbiet u r-rakkomandazzjonijiet li jirriżultaw mill-proċess ta' validazzjoni jitqiesu kif xieraq mill-manigment superjuri tal-istituzzjoni.

¹ Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2022/2059 tal-14 ta' Ġunju 2022 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw id-dettalji tekniċi tal-ittestjar retrospettiv u r-rekwiżiti tal-attribuzzjoni u tal-profitt u t-telf skont l-Artikoli 325bf u 325bg tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (ĠU L 276, 26.10.2022, p. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

7. Bidliet strutturali, organizzattivi jew operazzjonali fil-proċessi ewlenin fl-immaniġġjar tar-riskju jew fil-funzjonijiet ta' kontroll tar-riskju msemija fl-Artikolu 325bi(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inkluż:
- (a) bidliet sinifikanti fil-qafas tal-iffissar tal-limiti;
 - (b) bidliet fil-qafas ta' rapportar li jwasslu għal telf ta' informazzjoni jew għal bidla tad-destinatarji fil-manigment superjuri;
 - (c) bidliet fil-metodologija ta' ttestjar tal-istress li jwasslu għal differenzi sinifikanti fir-riżultati tal-ittestjar tal-istress;
 - (d) bidliet fil-politiki u l-proċessi ta' approvazzjoni għal prodotti godda jew bidliet fil-mudelli interni.
8. Estensjonijiet u bidliet fundamentali fl-infrastruttura tal-IT, inkluż il-ħżin ta' data, rilevanti għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju tas-suq bl-użu tal-mudelli interni alternattivi, inkluż:
- (a) estensjoni tas-sistema tal-IT għall-mudelli tal-ipprezzar tal-bejjiegha;
 - (b) l-esternalizzazzjoni tal-funzjonijiet ċentrali tal-ġbir ta' data lill-bejjiegha tad-data;
 - (c) l-introduzzjoni tal-cloud computing jew tal-ħżin ta' data.