

**Bruselj, 11. julij 2025
(OR. en)**

**11518/25
ADD 1**

**EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98**

SPREMNI DOPIS

Pošiljatelj:	za generalno sekretarko Evropske komisije: direktorica Martine DEPREZ
Datum prejema:	3. julij 2025
Prejemnik:	Thérèse BLANCHET, generalna sekretarka Sveta Evropske unije
Št. dok. Kom.:	C(2025) 4338 annex
Zadeva:	PRILOGA k DELEGIRANI UREDBI KOMISIJE (EU) .../... o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo pogoje za ocenjevanje pomembnosti razširitev in sprememb uporabe alternativnih notranjih modelov ter sprememb podniza dejavnikov tveganja, primernih za modeliranje

Delegacije prejmejo priloženi dokument C(2025) 4338 annex.

Priloga: C(2025) 4338 annex



EVROPSKA
KOMISIJA

Bruselj, 3.7.2025
C(2025) 4338 final

ANNEX

PRILOGA

k

DELEGIRANI UREDBI KOMISIJE (EU) .../...

**o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z
regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo pogoje za ocenjevanje pomembnosti
razširitev in sprememb uporabe alternativnih notranjih modelov ter sprememb podniza
dejavnikov tveganja, primernih za modeliranje**

PRILOGA

DEL I

RAZŠIRITVE IN SPREMEMBE, ZA KATERE JE POTREBNO DOVOLJENJE PRISTOJNIH ORGANOV (V NADALJNJEM BESEDILU: POMEMBNE)

1. Pomembne spremembe strukture ali organizacije trgovalnih enot institucije, za katere je bilo izdano dovoljenje za izračunavanje kapitalskih zahtev za tržno tveganje z uporabo alternativnih notranjih modelov, vključno s pomembnimi spremembami modelov knjiženja, strukture upravljanja tveganj ali poslovne strategije, vključno s katerim koli od naslednjih primerov:
 - (a) pomembne spremembe, ko namerava institucija prvič uporabiti notranje prenose tveganja;
 - (b) pomembne spremembe, ko trgovalne enote prvič zajamejo valutno ali blagovno tveganje v netrgovalni knjigi;
 - (c) pomembne spremembe, ko začnejo trgovalne enote vključevati pozicije v kategorijah sredstev, drugačnih od tistih, ki so zajete v dovoljenju za uporabo alternativnih notranjih modelov.
2. Vključitev trgovalne enote, ki v trenutku zahteve za dovoljenje iz člena 325az(7), prvi pododstavka, Uredbe (EU) št. 575/2013 ni zajeta v dovoljenju za izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje z uporabo alternativnih notranjih modelov, v področje uporabe pristopa alternativnih notranjih modelov in ki izpolnjuje katerega koli od naslednjih pogojev:
 - (a) za to trgovalno enoto se uporabljajo sistemi za trgovanje ali sistemi IT, drugačni od sistemov, ki so zajeti v dovoljenju za uporabo alternativnih notranjih modelov;
 - (b) ta trgovalna enota se nahaja v jurisdikciji tretje države, v kateri se v trenutku vložitve zahteve ne nahaja nobena trgovalna enota, ki je zajeta z alternativnimi notranjimi modeli;
 - (c) ta trgovalna enota vključuje pozicije v kategorijah sredstev, drugačne od tistih, ki so zajete v dovoljenju za uporabo alternativnih notranjih modelov.
3. Spremembe temeljnega pristopa za izračun mer delnega pričakovanega primanjkljaja iz člena 325bb(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno s spremembami med pristopom na podlagi zgodovinske simulacije, parametrskim pristopom ali pristopom Monte Carlo.
4. Spremembe temeljnega pristopa za izračun kapitalske zahteve za tveganje neplačila iz člena 325ba(2) Uredbe (EU) št. 575/2023, vključno s pomembnimi spremembami pri izbiri dejavnikov sistematičnega tveganja ali pri korelacijski strukturi modela.

DEL II

RAZŠIRITVE IN SPREMEMBE, ZA KATERE JE POTREBNO URADNO OBVESTILO Z DODATNIMI INFORMACIJAMI

1. Primeri, ko se v trgovalno enoto, za katero se uporabljajo alternativni notranji modeli, vključijo razredi produktov, za katere se zahtevajo drugačne tehnike

modeliranja tveganj od tistih, ki so zajete v dovoljenju za uporabo teh alternativnih notranjih modelov, kot so produkti, odvisni od preteklega gibanja osnovnega instrumenta, ali pozicije z več osnovnimi instrumenti, vključno s primeri, ko sprememba modelov knjiženja povzroči, da se za produkte, za katere je institucija prenašala tržno tveganje na drug subjekt v skupini, ki je izključen iz najvišje ravni konsolidacije v Uniji, v trenutku, ko je bilo izdano dovoljenje za uporabo notranjih modelov, tveganja začnejo upravljati v instituciji.

2. Spremembe strukture ali organizacije trgovalnih enot institucije, ki vključujejo združitev ali delitev enot, za katere je bilo izdano dovoljenje za izračunavanje kapitalskih zahtev za tržno tveganje z uporabo alternativnih notranjih modelov, če te spremembe ne izpolnjujejo pogojev iz člena 2 te uredbe.
3. Spremembe metodologije, uporabljene za ocenjevanje primernosti dejavnikov tveganja za modeliranje v skladu s členom 325be Uredbe (EU) št. 575/2013.
4. Spremembe metodologije za izračun dejanskega ali hipotetičnega poslovnega izida, kadar take spremembe zmanjšajo število preseganj trgovalne enote, za katero je bilo izdano dovoljenje za uporabo alternativnih notranjih modelov, s čimer se ponovno vzpostavi skladnost s pogoji glede testiranja za nazaj iz člena 325bf(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.
5. Spremembe metodologije za izračun hipotetičnega ali teoretičnega poslovnega izida, kadar take spremembe povečajo Spearmanov korelacijski koeficient ali zmanjšajo Kolmogorov-Smirnov testno metriko trgovalne enote, za katero je bilo izdano dovoljenje za uporabo alternativnih notranjih modelov, in s tem spremenijo njeno razvrstitev, kot je določena v členu 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2022/2059¹, za namene izpolnjevanja zahtev po pripisu dobičkov in izgub iz člena 325bg Uredbe (EU) št. 575/2013.
6. Temeljne spremembe metodologije notranje validacije iz člena 325bj Uredbe (EU) št. 575/2013, ki povzročijo pomembne spremembe načina, na katerega institucija ocenjuje splošno uspešnost in celovitost alternativnih notranjih modelov, vključno s primeri, v katerih:
 - (a) se zmanjšajo obseg pregleda notranje validacije, njegova pogostost ali količina ali kakovost opravljenih testov in kontrol;
 - (b) se vzpostavljeni postopek odločanja bistveno spremeni, da se zagotovi, da višje vodstvo institucije ustrezno upošteva ugotovitve in priporočila, ki izhajajo iz postopka validacije.
7. Strukturne, organizacijske ali operativne spremembe temeljnih procesov v funkcijah upravljanja ali nadzora tveganj iz člena 325bi(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno s:
 - (a) pomembnimi spremembami okvira za določanje omejitev;
 - (b) spremembami okvira poročanja, ki povzročijo izgubo informacij ali spremembo naslovnikov v višjem vodstvu;

¹ Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/2059 z dne 14. junija 2022 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo tehnične podrobnosti testiranja za nazaj ter zahteve po pripisu dobičkov in izgub v skladu s členoma 325bf in 325bg Uredbe (EU) št. 575/2013 (UL L 276, 26.10.2022, str. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

- (c) spremembami metodologije stresnega testiranja, ki povzročijo pomembne razlike v rezultatih stresnega testiranja;
 - (d) spremembami politik in postopkov odobritve za nove produkte ali spremembe notranjih modelov.
8. Temeljne razširitve in spremembe informacijske infrastrukture, vključno s shranjevanjem podatkov, ki so relevantne za izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje z uporabo alternativnih notranjih modelov, vključno z:
- (a) razširitvijo informacijskega sistema na modele za določanje cen, ki jih uporablja prodajalec;
 - (b) oddajanjem osrednjih funkcij zbiranja podatkov v zunanje izvajanje prodajalcem podatkov;
 - (c) uvedbo računalništva v oblaku ali shranjevanja podatkov v oblaku.