



Bryssel, 11. heinäkuuta 2025
(OR. en)

11518/25

EF 239
ECOFIN 987
DELECT 98

SAATE

Lähetäjä:	Euroopan komission pääsihteeri, allekirjoittajana johtaja Martine DEPREZ
Saapunut:	3. heinäkuuta 2025
Vastaanottaja:	Thérèse BLANCHET, Euroopan unionin neuvoston pääsihteeri
Kom:n asiak. nro:	C(2025) 4338 final
Asia:	KOMMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../..., annettu 3.7.2025, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään edellytykset vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennusten ja muutosten sekä mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutosten olennaisuuden arvioimiseksi

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja C(2025) 4338 final.

Liite: C(2025) 4338 final

Bryssel 3.7.2025
C(2025) 4338 final

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../...,

annettu 3.7.2025,

**Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä
teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään edellytykset vaihtoehtoisten
sisäisten mallien käytön laajennusten ja muutosten sekä mallinnettavien riskitekijöiden
osajoukon muutosten olennaisuuden arvioimiseksi**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

PERUSTELUT

1. DELEGOIDUN SÄÄDÖKSEN TAUSTA

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 8 kohdassa siirretään komissiolle valta hyväksyä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti Euroopan pankkiviranomaisen, jäljempänä 'EPV', toimittamien standardiluonnosten seurauksena delegoituja säädöksiä, joissa täsmennetään edellytykset sen arvioimiseksi, ovatko vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennukset ja muutokset sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 bc artiklassa tarkoitetun mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutokset olennaisia.

Komissio päättää EPV:n perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10 artiklan 1 kohdan mukaisesti kolmen kuukauden kuluessa standardiluonnosten vastaanottamisesta, hyväksyykö se toimitetut luonnokset. Komissio voi myös mainituissa artikloissa säädettyä erityismenettelyä noudattaen hyväksyä standardiluonnokset vain osittain tai muutettuina, jos unionin etu sitä vaatii.

2. SÄÄDÖKSEN HYVÄKSYMISTÄ EDELTÄNEET KUULEMISET

EPV on järjestänyt asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti julkisen kuulemisen asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 8 kohdan mukaisesti komissiolle toimitetuista teknisten standardien luonnoksista. EPV käynnisti julkisen kuulemisen 29. marraskuuta 2023, ja kuuleminen päättyi 29. helmikuuta 2024. Lisäksi EPV on pyytänyt asetuksen (EU) N:o 1093/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisyhmältä standardiluonnoksiin liittyviä neuvoja. EPV on toimittanut teknisten standardien luonnosten ohella selvityksen siitä, miten näiden kuulemisten tulokset on otettu huomioon komissiolle toimitetuissa teknisten standardien lopullisissa luonnoksissa.

EPV on asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti toimittanut teknisten standardien luonnosten mukana laatimansa vaikutustenarvioinnin, joka sisältää analyysin komissiolle toimitettujen teknisten standardien luonnoksiin liittyvistä kustannuksista ja hyödyistä. Analyysi on saatavilla teknisten standardien luonnoksia koskevan loppuraportin sivuilla 38–45 osoitteessa <https://www.eba.europa.eu/legacy/regulation-and-policy/regulatory-activities/market-counterparty-and-cva-risk/regulatory-5>.

3. DELEGOIDUN SÄÄDÖKSEN OIKEUDELLINEN SISÄLTÖ

Teknisten standardien lopullisissa luonnoksissa täsmennetään edellytykset sen arvioimiseksi, ovatko vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennukset ja muutokset sekä mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutokset olennaisia. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 8 kohdan mukaisesti teknisten standardien lopullisissa luonnoksissa erotetaan toisistaan olennaiset laajennukset ja muutokset, jotka toimivaltaisen viranomaisen on hyväksyttävä, ja ei-olennaiset laajennukset ja muutokset, joista on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle neljä viikkoa etukäteen. Jälkimmäinen luokka jakautuu edelleen kahteen alaluokkaan: laajennukset ja muutokset, jotka edellyttävät ilmoitusta ja lisätietojen antamista, sekä laajennukset ja muutokset, joista on ilmoitettava perustiedot.

Teknisten standardien lopullisissa luonnoksissa vahvistetaan laadulliset ja määrälliset edellytykset mallien laajennusten ja muutosten luokittelemiseksi asiaankuuluviin luokkiin ja alaluokkiin. Määrällisten edellytysten tarkoituksena on muun muassa arvioida laajennuksen

tai muutoksen vaikutusta vaihtoehtoisten sisäisten mallien omien varojen kokonaisvaatimukseen ja osatekijöihin (ES, SS ja DRC) ennen suunniteltua laajennusta tai muutosta ja sen jälkeen. Laitoksen valitsemaa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevien muutosten osalta arvioidaan lisäksi muutoksen vaikutusta suhdelukuun PES_t^{RC} / PES_t^{FC} .

Teknisten standardien lopulliset luonnokset sisältävät myös ohjaavia periaatteita, joita laitosten olisi noudatettava luokitteluprosessissa, sekä säännöksiä laajennusten ja muutosten toteuttamisesta ja dokumentointivaatimuksista.

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../...,

annettu 3.7.2025,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään edellytykset vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennusten ja muutosten sekä mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutosten olennaisuuden arvioimiseksi

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013¹ ja erityisesti sen 325 az artiklan 8 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohdan ja kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Laitokset voivat saada toimivaltaiselta viranomaiseltaan luvan käyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 IV osaston 1 b luvussa säädettyä vaihtoehtoisten sisäisten mallien menetelmää, jos ne täyttävät kyseisen asetuksen kolmannen osan IV osaston 1 b luvussa säädetty vaatimukset, mukaan lukien menetelmiä, prosesseja, valvontaa, tietojen keruuta, riskienvalvontayksikön ja sisäisen validointitoiminnon organisointia sekä tietotekniikkajärjestelmiä koskevat vaatimukset. Laitokset saavat mukauttaa toimivaltaisen viranomaisensa hyväksymiä menetelmiä, prosesseja, valvontaa, tietojen keruuta, riskienvalvontayksikön ja sisäisen validointitoiminnon organisointia ja tietotekniikkajärjestelmiä edellyttäen, mukautuksen luonteen mukaan, että tällaisesta mukautuksesta on ilmoitettu toimivaltaiselle viranomaiselle tai että toimivaltainen viranomainen on hyväksynyt sen asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 7 kohdan mukaisesti. Tämä koskee myös sääntelyvaatimusten soveltamisesta johtuvia mukautuksia, jos mukautuksissa käytetään menetelmiä tai lähestymistapoja, jotka eivät sisälly voimassa olevaan toimivaltaisen viranomaisen lupaan.
- (2) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 bc artiklan 2 kohdassa tarkoitetun mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon valinta on osa laitoksen hyväksytyjä ja dokumentoituja sisäisiä toimintaperiaatteita ja menettelyjä. Jos laitos mukauttaa valitsemiinsa mallinnettaviin riskitekijöihin liittyviä toimintaperiaatteitaan ja menettelyjään, toimivaltaisen viranomaisen on hyväksyttävä mukautus tai siitä on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle, koska se merkitsee muutosta myös valittuun mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoon. Sitä vastoin jos mainitun asetuksen 325 bc artiklan 2 kohdassa tarkoitettuun mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoon sisältyvien riskitekijöiden luetteloa muutetaan hyväksytyjen toimintaperiaatteiden ja menettelyjen puitteissa, tätä ei pitäisi katsoa laitoksen valitseman mallinnettavien

¹ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

riskitekijöiden osajoukon muutokseksi, vaikka käytettävissä olevien tietojen määrä vähenisi.

- (3) Toimivaltaisen viranomaisen lupa liittyä vaihtoehtoisten sisäisten mallien käyttöä koskeviin menetelmiin, prosesseihin, valvontaan, tietojen keruuseen ja tietotekniikkajärjestelmiin. Näin ollen laitoksia ei pitäisi vaatia ilmoittamaan toimivaltaiselle viranomaiselle käytössä olevien vaihtoehtoisten sisäisten mallien meneillään olevasta mukauttamisesta käytettyihin tietolähteisiin, virheiden korjaamisesta taikka mallien päivittämisen ylläpidon edellyttämistä vähäisistä mukautuksista, jotka tapahtuvat jo hyväksytyjen menetelmien, prosessien, valvonnan, tietojen keruun ja tietotekniikkajärjestelmien rajoissa ja jotka dokumentoidaan niiden mukaisesti.
- (4) Vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennukset ja muutokset tai mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutokset olisi luokiteltava laadullisten ja määrällisten kriteerien perusteella ”olennaisiksi”, jolloin niille tarvitaan toimivaltaisen viranomaisen etukäteislupa, tai ”ei-olennaisiksi”, jolloin niistä on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle. Joillakin laajennuksilla ja muutoksilla, kuten organisatorisilla, sisäisiin prosesseihin kohdistuvilla tai riskienhallintaprosessia koskevilla muutoksilla, ei välttämättä ole suoria määrällisiä vaikutuksia vaihtoehtoihin sisäisiin malleihin, mutta ne voivat vaikuttaa kyseisen vaihtoehtoisen sisäisen mallin tarkkuuteen, luotettavuuteen ja käyttöön. Koska tällaisissa tapauksissa määrällisten vaikutusten määrittäminen on vaikeaa, laitosten ja toimivaltaisten viranomaisten olisi arvioitava näiden muutosten olennaisuutta ainoastaan laadullisia kriteerejä käyttäen.
- (5) Jotta voidaan noudattaa varovaisuutta ja antaa toimivaltaisille viranomaisille mahdollisuus tarkastella vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennuksia ja muutoksia tai mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksia ennen niiden toteuttamista, laitosten olisi ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle ei-olennaisista laajennuksista ja muutoksista vähintään neljä viikkoa ennen niiden toteuttamista. Tätä määräaikaa ei kuitenkaan pitäisi soveltaa silloin, kun laitokset eivät täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 bc artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädettyä edellytystä. Tällaisissa tapauksissa laitosten olisi voitava ryhtyä välittömiin toimiin toiminnan saattamiseksi sääntelyvaatimusten mukaiseksi. Niiden olisi kuitenkin ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle asianmukaisesti ja viipymättä ennen muutosten toteuttamista.
- (6) Toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennuksia ja muutoksia sekä mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksia vain, jos ne saavat asianomaisilta laitoksilta kaikki arviointia varten tarvittavat tiedot. Sen vuoksi on tarpeen täsmentää niiden tietojen sisältö, jotka laitosten on toimitettava tätä tarkoitusta varten.
- (7) Olennaisten muutosten ja laajennusten määrittämisessä käytettävät määrälliset mittarit ja niihin liittyvät kynnyksarvot olisi suunniteltava siten, että niissä otetaan huomioon vaikutukset joihinkin merkityksellisiin riskilukuihin ja yhteenlaskettuihin markkinariskiä koskeviin pääomavaatimuksiin. Jotta määrällisten mittareiden laskeminen olisi helpompaa ja johtaisi mahdollisimman valaiseviin tuloksiin, huomioon olisi otettava vain viimeisimmät riskiluvut.
- (8) Koska kaupankäyntivaraston positioissa voi yleensä päivittäin tapahtua suuriakin muutoksia, laitosten olisi huomioitava tämä laskemalla vaaditut riskiluvut 15 peräkkäisen pankkipäivän pituisen havainnointijakson eikä yksittäisen ajankohdan

perusteella. Kuitenkin tietyn suhteellisuuden sisällyttämiseksi vaihtoehtoisten sisäisten mallien käyttöä tai mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevien muutosten olennaisuuden arviointiin tästä 15 peräkkäisen pankkipäivän havainnointijaksosta olisi voitava poiketa, jos arvioitu määrällinen vaikutus on ensimmäisenä testauspäivänä hyvin vähäinen ja jos voidaan olettaa, että määrälliset kynnsarvot eivät ylitä kyseisen 15 peräkkäisen pankkipäivän jakson aikana.

- (9) Toimivaltaisten viranomaisten ei pitäisi edellyttää laitoksia laskemaan vaadittuja riskilukuja, kun laitokselle myönnetään alkuperäinen lupa laskea omien varojen vaatimukset vaihtoehtoisia sisäisiä malleja käyttäen. Laitosten olisi kuitenkin laskettava vaaditut riskiluvut silloin, kun ne laajentavat tai muuttavat vaihtoehtoisia sisäisiä mallejaan tai muuttavat mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa, jotta ne voivat perustella muutosten tai laajennusten olennaisuutta koskevan arvionsa.
- (10) Jotta varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset voivat milloin tahansa kohdistaa asianmukaisia valvontatoimenpiteitä vaihtoehtoisten sisäisten mallien laajennuksiin ja muutoksiin tai laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksiin, niiden olisi kohdeltava laitoksen erikseen ilmoittamia mutta toisiinsa liittyviä vaihtoehtoisten sisäisten mallien laajennuksia tai muutoksia yksittäisenä laajennuksena tai muutoksena. Tällaisessa tapauksessa toimivaltaisten viranomaisten olisi arvioitava vaihtoehtoisten sisäisten mallien käyttöä koskevien laajennusten ja muutosten olennaisuutta kyseisen yksittäisen laajennuksen tai muutoksen tasolla.
- (11) Tämä asetus perustuu Euroopan pankkiviranomaisen komissiolle toimittamiin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin.
- (12) Euroopan pankkiviranomainen on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010² 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 LUKU

EDELLYTYKSET VAIHTOEHTOISTEN SISÄISTEN MALLIEN KÄYTÖN LAAJENNUSTEN JA MUUTOSTEN OLENNAISUUDEN ARVIOIMISEKSI

1 artikla

Vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennusten ja muutosten luokat

- 1. Laitosten on luokiteltava vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käytön laajennukset ja muutokset yhteen seuraavista luokista:
 - a) 2 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti määritetyt vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön olennaiset laajennukset ja muutokset, jotka edellyttävät toimivaltaisen viranomaisen lupaa;

² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- b) vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön ei-olennaiset laajennukset ja muutokset, joista on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille.
2. Laitosten on luokiteltava 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettut vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön ei-olennaiset laajennukset ja muutokset yhteen seuraavista alaluokista:
- a) 3 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti määritetyt laajennukset ja muutokset, joista on ilmoitettava ja annettava lisätietoja;
 - b) laajennukset ja muutokset, joista on ilmoitettava perustiedot.

2 artikla

Vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön olennaiset muutokset ja olennaiset laajennukset

1. Laitosten on luokiteltava vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käytön muutokset 1 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetuiksi olennaisiksi muutoksiksi, jos muutokset täyttävät jonkin seuraavista edellytyksistä:
- a) ne täyttävät jonkin liitteessä olevassa I osassa vahvistetuista laadullisista kriteereistä;
 - b) ne johtavat vähintään 1 prosentin absoluuttiseen muutokseen jossakin 4 kohdassa tarkoitettussa ja 5 kohdan nojalla merkitykselliseksi katsotussa riskiluvussa Rn_i , kun muutos lasketaan ensimmäiseltä pankkipäivältä, jona muutoksen vaikutusta testataan, ja ne johtavat johonkin seuraavista:
 - i) vähintään 15 prosentin absoluuttinen lisäys seuraavassa summassa:

$$S_{IMA} = Rn_1 \cdot m_c + Rn_2 + Rn_3$$
 jossa Rn_1 , Rn_2 ja Rn_3 ovat tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitettut riskiluvut ja m_c on asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 ba artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettu kerroin;
 - ii) vähintään 10 prosentin absoluuttinen vähennys tämän kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettussa summassa S_{IMA} ;
 - iii) vähintään 20 prosentin absoluuttinen lisäys jossakin 4 kohdassa tarkoitettussa ja 5 kohdan nojalla merkitykselliseksi katsotussa riskiluvussa Rn_i ;
 - iv) vähintään 15 prosentin absoluuttinen vähennys jossakin tämän kohdan b alakohdan iii alakohdassa tarkoitettussa riskiluvussa Rn_i .
2. Laitosten on luokiteltava vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käytön laajennukset 1 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetuiksi olennaisiksi laajennuksiksi, jos laajennukset täyttävät jonkin seuraavista edellytyksistä:
- a) ne täyttävät jonkin liitteessä olevassa I osassa vahvistetuista laadullisista kriteereistä;
 - b) ne johtavat vähintään 1 prosentin absoluuttiseen muutokseen jossakin 4 kohdassa tarkoitettussa ja 5 kohdan nojalla merkitykselliseksi katsotussa riskiluvussa Rn_i , kun muutos lasketaan ensimmäiseltä pankkipäivältä, jona laajennuksen vaikutusta testataan, ja ne johtavat johonkin seuraavista:
 - i) vähintään 10 prosentin absoluuttinen muutos 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettussa summassa S_{IMA} ;

- ii) vähintään 15 prosentin absoluuttinen muutos jossakin 4 kohdassa tarkoitettussa ja 5 kohdan nojalla merkitykselliseksi katsotussa riskiluvussa Rn_i .
3. Poiketen siitä, mitä 1 ja 2 kohdassa säädetään, laitokset eivät saa luokitella olennaisiksi sellaisia vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käytön laajennuksia ja muutoksia, joita niiden toimivaltainen viranomainen on pyytänyt.
4. Arvioidakseen, täyttyvätkö 1 kohdan b alakohdassa ja 2 kohdan b alakohdassa säädetty edellytykset, laitosten on otettava huomioon seuraavat riskiluvut Rn_i :
- Rn_1 , asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 ba artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdassa tarkoitettu laitoksen odotettua tappiota kuvaavan riskimittarin edellispäivän arvo (ES_{t-1}) kaikkien tämän artiklan 10 kohdassa tarkoitettujen positioiden salkun osalta;
 - Rn_2 , asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 ba artiklan 1 kohdan a alakohdan ii alakohdassa tarkoitettu laitoksen stressiskenaarion riskimittarin edellispäivän arvo (SS_{t-1}) kaikkien tämän artiklan 10 kohdassa tarkoitettujen positioiden salkun osalta;
 - Rn_3 , asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 ba artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu tuorein maksukyvyttömyysriskiä koskeva omien varojen vaatimus kaikkien tämän artiklan 10 kohdassa tarkoitettujen positioiden salkun osalta.
5. Laitosten on pidettävä 4 kohdassa vahvistettua riskilukua Rn_i merkityksellisenä, jos se täyttää kaikki seuraavat edellytykset:
- vähintään yhtenä päivänä 9 kohdassa tarkoitettun ajanjakson aikana:

$$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 5\%$$

- laajennuksen tai muutoksen vaikutusten testaamisen ensimmäisenä pankkipäivänä:

$$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 1\%$$

jossa S_{IMA} on 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettu summa.

Laitosten on tarkistettava ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut edellytykset vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käytön laajennuksen tai muutoksen kanssa ja ilman sitä.

6. Sen arvioimiseksi, täyttyvätkö 1 kohdan b alakohdan i tai iii alakohdassa säädetty edellytykset, laitosten on määritettävä vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käyttöä koskevan muutoksen vaikutus ottamalla huomioon 7 tai 8 kohdassa tarkoitettujen suhdelukujen suurin absoluuttinen lisäys 9 kohdassa tarkoitettulla ajanjaksolla.

Sen arvioimiseksi, täyttyvätkö 1 kohdan b alakohdan ii tai iv alakohdassa säädetty edellytykset, laitosten on määritettävä vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käyttöä koskevan muutoksen vaikutus ottamalla huomioon 7 tai 8 kohdassa tarkoitettujen suhdelukujen suurin absoluuttinen vähennys 9 kohdassa tarkoitettulla ajanjaksolla.

Sen arvioimiseksi, täyttyvätkö 2 kohdan b alakohdan i tai ii alakohdassa säädetty edellytykset, laitosten on määritettävä vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käyttöä koskevan laajennuksen vaikutus ottamalla huomioon 7 tai 8 kohdassa tarkoitettujen suhdelukujen suurin absoluuttinen muutos 9 kohdassa tarkoitettulla ajanjaksolla.

7. Laitosten on laskettava suhdeluku, jota käytetään arvioitaessa, täyttyvätkö 1 kohdan b alakohdan i ja ii alakohdassa tai 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa säädetyt edellytykset, seuraavasti:
 - a) osoittajana käytetään erotusta, joka saadaan vähentämällä 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettua, vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennuksen tai muutoksen sisältävästä summasta S_{IMA} sama summa ilman laajennusta tai muutosta;
 - b) nimittäjänä käytetään 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettua summaa S_{IMA} ilman vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennusta tai muutosta.
8. Laitosten on laskettava suhdeluku, jota käytetään arvioitaessa, täyttyvätkö 1 kohdan b alakohdan iii ja iv alakohdassa tai 2 kohdan b alakohdan ii alakohdassa säädetyt edellytykset, seuraavasti:
 - a) osoittajana käytetään erotusta, joka saadaan vähentämällä 4 kohdassa tarkoitettua, vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennuksen tai muutoksen sisältävästä merkityksellisestä riskiluvusta Rn_i sama riskiluku ilman laajennusta tai muutosta;
 - b) nimittäjänä käytetään 4 kohdassa tarkoitettua merkityksellistä riskilukua Rn_i ilman vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennusta tai muutosta.
9. Laitosten on laskettava 7 ja 8 kohdassa tarkoitettut suhdeluvut 15 peräkkäisen pankkipäivän ajanjaksolta, joka alkaa ensimmäisestä pankkipäivästä, jona vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennuksen tai muutoksen vaikutusta testataan.

 Kyseinen 15 peräkkäisen pankkipäivän ajanjakso on valittava niin, että se edustaa kaupankäynti- ja suojaustoimintaa tavanomaisissa markkinaolosuhteissa niiden positioiden salkun osalta, johon vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennus tai muutos vaikuttaa. Tämän ajanjakson on oltava osa yhdeksän kuukauden jaksoa, joka edeltää asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 7 kohdassa tarkoitettua laitoksen toimivaltaiselle viranomaiselleen tekemää ilmoitusta tai lupapyyntöä.
10. Laitosten on laskettava 4 kohdassa tarkoitettut riskiluvut Rn_i salkulle, jossa kaikki positiot on osoitettu sellaisille kaupankäyntiyksiköille, jotka täyttävät kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 2 kohdassa säädetyt vaatimukset sillä hetkellä, kun laitos tekee toimivaltaiselle viranomaiselleen asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 7 kohdassa tarkoitettua ilmoituksen tai lupapyyntöä.

3 artikla

Vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön ei-olennaiset muutokset ja ei-olennaiset laajennukset, jotka edellyttävät ilmoitusta ja lisätietojen antamista

1. Laitosten on luokiteltava vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käytön ei-olennaiset muutokset 1 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetuiksi muutoksiksi, jotka edellyttävät ilmoitusta ja lisätietojen antamista, jos muutokset täyttävät jonkin seuraavista edellytyksistä:
 - a) ne täyttävät jonkin liitteessä olevassa II osassa vahvistetuista laadullisista kriteereistä;

- b) ne johtavat vähintään 1 prosentin absoluuttiseen muutokseen jossakin 2 artiklan 4 kohdassa tarkoitettussa ja 2 artiklan 5 kohdan nojalla merkitykselliseksi katsotussa riskiluvussa Rn_i , kun muutos lasketaan ensimmäiseltä pankkipäivältä, jona muutoksen vaikutusta testataan, ja ne johtavat johonkin seuraavista:
- i) vähintään 10 prosentin ja alle 15 prosentin absoluuttinen lisäys 2 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettussa summassa S_{IMA} ;
 - ii) vähintään 5 prosentin ja alle 10 prosentin absoluuttinen vähennys 2 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettussa summassa S_{IMA} ;
 - iii) vähintään 15 prosentin ja alle 20 prosentin absoluuttinen lisäys jossakin 2 artiklan 4 kohdassa tarkoitettussa ja 2 artiklan 5 kohdan nojalla merkitykselliseksi katsotussa riskiluvussa Rn_i ;
 - iv) vähintään 10 prosentin ja alle 15 prosentin absoluuttinen vähennys jossakin 2 artiklan 4 kohdassa tarkoitettussa ja 2 artiklan 5 kohdan nojalla merkitykselliseksi katsotussa riskiluvussa Rn_i .
2. Laitosten on luokiteltava vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käytön ei-olennaiset laajennukset 1 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetuiksi laajennuksiksi, jotka edellyttävät ilmoitusta ja lisätietojen antamista, jos laajennukset täyttävät jonkin seuraavista edellytyksistä:
- a) ne täyttävät jonkin liitteessä olevassa II osassa vahvistetuista laadullisista kriteereistä;
 - b) ne johtavat vähintään 1 prosentin absoluuttiseen muutokseen jossakin 2 artiklan 4 kohdassa tarkoitettussa ja 2 artiklan 5 kohdan nojalla merkitykselliseksi katsotussa riskiluvussa Rn_i , kun muutos lasketaan ensimmäiseltä pankkipäivältä, jona laajennuksen vaikutusta testataan, ja ne johtavat johonkin seuraavista:
 - i) vähintään 5 prosentin ja alle 10 prosentin absoluuttinen muutos 2 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettussa summassa S_{IMA} ;
 - ii) vähintään 10 prosentin ja alle 15 prosentin absoluuttinen muutos jossakin 2 artiklan 4 kohdassa tarkoitettussa ja 2 artiklan 5 kohdan nojalla merkitykselliseksi katsotussa riskiluvussa Rn_i .
3. Laitosten on asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 7 kohdan toisen alakohdan mukaisesti ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käytön ei-olennaisesta laajennuksesta tai muutoksesta neljä viikkoa ennen muutoksen tekemistä.
4. Sen arvioimiseksi, täytyvätkö 1 kohdan b alakohdan i tai iii alakohdassa säädetyt edellytykset, laitosten on määritettävä vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käyttöä koskevan muutoksen vaikutus ottamalla huomioon 2 artiklan 7 tai 8 kohdassa tarkoitettujen suhdelukujen suurin absoluuttinen lisäys 2 artiklan 9 kohdassa tarkoitettulla ajanjaksolla.
- Sen arvioimiseksi, täytyvätkö 1 kohdan b alakohdan ii tai iv alakohdassa säädetyt edellytykset, laitosten on määritettävä vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käyttöä koskevan muutoksen vaikutus ottamalla huomioon 2 artiklan 7 tai 8 kohdassa

tarkoitettujen suhdelukujen suurin absoluuttinen vähennys 2 artiklan 9 kohdassa tarkoitettulla ajanjaksolla.

Sen arvioimiseksi, täyttyvätkö 2 kohdan b alakohdan i tai ii alakohdassa säädetty edellytykset, laitosten on määritettävä vaihtoehtoisten sisäisten malliensa käyttöä koskevan laajennuksen vaikutus ottamalla huomioon 2 artiklan 7 tai 8 kohdassa tarkoitettujen suhdelukujen suurin absoluuttinen muutos 2 artiklan 9 kohdassa tarkoitettulla ajanjaksolla.

2 LUKU

EDELLYTYKSET LAITOKSEN VALITSEMAN MALLINNETTAVIEN RISKITEKIJÖIDEN OSAJOUKON MUUTOSTEN OLENNAISUUDEN ARVIOIMISEKSI

4 artikla

Laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutosten luokat

1. Laitosten on luokiteltava valitsemaansa asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 bc artiklan 2 kohdassa tarkoitettua mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevat muutokset yhteen seuraavista luokista:
 - a) tämän asetuksen 5 artiklan 1 kohdan mukaisesti määritetyt laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon olennaiset muutokset, joille tarvitaan toimivaltaisen viranomaisen lupa;
 - b) laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon ei-olennaiset muutokset, joista on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle.
2. Laitosten on luokiteltava 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettua laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutokset yhteen seuraavista alaluokista:
 - a) 6 artiklan 1 kohdan mukaisesti määritetyt laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutokset, jotka edellyttävät ilmoitusta ja lisätietojen antamista;
 - b) laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutokset, joista on ilmoitettava perustiedot.

5 artikla

Olennaiset muutokset laitoksen valitsemaan mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoon

1. Laitosten on luokiteltava asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 bc artiklassa tarkoitettua laitoksen valitsemaa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevat muutokset tämän asetuksen 4 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetuiksi olennaisiksi muutoksiksi, jos muutokset johtavat molempiin seuraavista:
 - a) vähintään 1 prosentin absoluuttinen muutos 2 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettussa riskiluvussa Rn_1 , kun muutos lasketaan ensimmäiseltä pankkipäivältä, jona laitoksen valitsemaa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevan muutoksen vaikutusta testataan;
 - b) jokin seuraavista:
 - i) vähintään 15 prosentin absoluuttinen lisäys 2 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettussa summassa S_{IMA} ;

- ii) vähintään 10 prosentin absoluuttinen vähennys 2 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettussa summassa S_{IMA} ;
- iii) vähintään 20 prosentin absoluuttinen lisäys 2 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettussa riskiluvussa Rn_1 ;
- iv) vähintään 15 prosentin absoluuttinen vähennys 2 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettussa riskiluvussa Rn_1 ;
- v) jäljempänä 4 kohdassa tarkoitettun suhdeluvun vähennys, joka johtaa seuraavan edellytyksen täyttymiseen:

$$R_{change} \leq 80\%$$

jossa R_{change} on 4 kohdassa tarkoitettu suhdeluku valitun mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksen jälkeen.

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, laitokset eivät saa luokitella olennaisiksi sellaisia valitsemaansa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksia, joita niiden toimivaltainen viranomainen on pyytänyt.
3. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, laitosten on luokiteltava valitsemaansa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutokset, jotka johtuvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 bc artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädetyn vaatimuksen noudattamatta jättämisestä, ei-olennaisiksi muutoksiksi, joista on ilmoitettava perustiedot.
4. Sovellettaessa 1 kohdan b alakohdan v alakohtaa laitosten on laskettava suhdeluku R_{change} seuraavan kaavan mukaisesti:

$$R_{change} = \frac{1}{15} \cdot \sum_{k=0}^{14} \frac{PES_{t+k}^{RC}}{PES_{t+k}^{FC}}$$

jossa laitosten on laskettava PES_{t+k}^{RC} ja PES_{t+k}^{FC} asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 bc artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti ja jossa t on ensimmäinen pankkipäivä, jona laitoksen valitsemaa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevan muutoksen vaikutusta testataan, ja jossa summa määritetään tämän asetuksen 2 artiklan 9 kohdassa tarkoitettua 15 peräkkäisen pankkipäivän ajanjaksolta.

5. Sen arvioimiseksi, täytyvätkö 1 kohdan b alakohdan i tai iii alakohdassa säädetty edellytykset, laitosten on määritettävä valitsemaansa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevan muutoksen vaikutus ottamalla huomioon 2 artiklan 7 tai 8 kohdassa tarkoitettujen suhdelukujen suurin absoluuttinen lisäys 2 artiklan 9 kohdassa tarkoitettulla ajanjaksolla.

Sen arvioimiseksi, täytyvätkö 1 kohdan b alakohdan ii tai iv alakohdassa säädetty edellytykset, laitosten on määritettävä valitsemaansa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevan muutoksen vaikutus ottamalla huomioon 2 artiklan 7 tai 8 kohdassa tarkoitettujen suhdelukujen suurin absoluuttinen vähennys 2 artiklan 9 kohdassa tarkoitettulla ajanjaksolla.

Ei-olennaiset muutokset laitoksen valitsemaan mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoon

1. Laitosten on luokiteltava valitsemansa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon ei-olennaiset muutokset 4 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetuiksi muutoksiksi, jotka edellyttävät ilmoitusta ja lisätietojen antamista, jos muutokset johtavat kaikkiin seuraavista:
 - a) vähintään 1 prosentin absoluuttinen muutos 2 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettussa riskiluvussa Rn_1 , kun muutos lasketaan ensimmäiseltä pankkipäivältä, jona laitoksen valitsemaa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevan muutoksen vaikutusta testataan,
 - b) jokin seuraavista:
 - i) vähintään 10 prosentin ja alle 15 prosentin absoluuttinen lisäys 2 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettussa summassa S_{IMA} ;
 - ii) vähintään 5 prosentin ja alle 10 prosentin absoluuttinen vähennys 2 artiklan 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettussa summassa S_{IMA} ;
 - iii) vähintään 15 prosentin ja alle 20 prosentin absoluuttinen lisäys 2 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettussa riskiluvussa Rn_1 ;
 - iv) vähintään 10 prosentin ja alle 15 prosentin absoluuttinen vähennys 2 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettussa riskiluvussa Rn_1 ;
 - c) R_{change} ei täytä 5 artiklan 1 kohdan b alakohdan v alakohdassa säädettyä edellytystä.
2. Laitosten on asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 7 kohdan toisen alakohdan mukaisesti ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille valitsemaansa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevasta ei-olennaisesta muutoksesta neljä viikkoa ennen muutoksen tekemistä.
 Laitosten on kuitenkin ilmoitettava kaikista valitsemansa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksista, jotka johtuvat mainitun asetuksen 325 bc artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädetyn vaatimuksen noudattamatta jättämisestä, ennen kuin ne toteuttavat tällaisen muutoksen.
3. Sen arvioimiseksi, täyttyvätkö 1 kohdan b alakohdan i tai iii alakohdassa säädetty edellytykset, laitosten on määritettävä valitsemaansa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevan muutoksen vaikutus ottamalla huomioon 2 artiklan 7 tai 8 kohdassa tarkoitettujen suhdelukujen suurin absoluuttinen lisäys 2 artiklan 9 kohdassa tarkoitettulla ajanjaksolla.
 Sen arvioimiseksi, täyttyvätkö 1 kohdan b alakohdan ii tai iv alakohdassa säädetty edellytykset, laitosten on määritettävä valitsemaansa mallinnettavien riskitekijöiden osajoukkoa koskevan muutoksen vaikutus ottamalla huomioon 2 artiklan 7 tai 8 kohdassa tarkoitettujen suhdelukujen suurin absoluuttinen vähennys 2 artiklan 9 kohdassa tarkoitettulla ajanjaksolla.

3 LUKU

YLEISET SÄÄNNÖKSET VAIHTOEHTOISTEN SISÄISTEN MALLIEN KÄYTÖN MUUTOSTEN JA LAAJENNUSTEN SEKÄ LAITOKSEN VALITSEMAN MALLINNETTAVIEN RISKITEKIJÖIDEN OSAJOUKON MUUTOSTEN OLENNAISUUDEN ARVIOIMISEKSI

7 artikla

Vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön muutosten ja laajennusten sekä mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutosten luokitteluperiaatteet

1. Laskettaessa määrällisiä vaikutuksia 2 artiklan 1 ja 2 kohdan, 3 artiklan 1 ja 2 kohdan, 5 artiklan 1 kohdan ja 6 artiklan 1 kohdan mukaisesti laitosten on käytettävä viimeisimmän rakenteen ja kalibroinnin mukaista mallia sekä 2 artiklan 9 kohdassa tarkoitettua ajanjaksoa vastaavia tietoja.

Laskentavaatimuksia ei sovelleta laajennuksiin ja muutoksiin, joilla ei ole suoria määrällisiä vaikutuksia.
2. Toimivaltaisten viranomaisten on kohdeltava laitoksen erikseen ilmoittamia vaihtoehtoisen sisäisen mallin mukautuksia yksittäisenä mallin laajennuksena tai muutoksena, jos mukautukset ovat luonteeltaan tai soveltamisalaltaan samankaltaisia. Toimivaltaisten viranomaisten on kohdeltava yhdessä yksittäisenä mallin laajennuksena tai muutoksena ilmoitettuja vaihtoehtoisen sisäisen mallin mukautuksia erillisinä mallin laajennuksina tai muutoksina, jos mukautukset eivät ole luonteeltaan tai soveltamisalaltaan samankaltaisia.
3. Jos 1 tai 4 artiklassa tarkoitettuun luokitteluun liittyy epävarmuutta, laitosten on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle selittävä huomautus, jossa perustellaan laitoksen valitsemat luokat tai alaluokat ja esitetään valinnoille mahdollisia vaihtoehtoja. Toimivaltainen viranomainen voi muuttaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 7 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettua lupapyyntöä tai kyseisen asetuksen 325 az artiklan 7 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua ilmoituksessa esitettyä luokkaa tai alaluokkaa.

8 artikla

Vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön muutosten ja laajennusten sekä mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutosten toteuttaminen

1. Laitosten, joille on myönnetty lupa vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön olennaiseen laajennukseen tai muutokseen tai mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon olennaiseen muutokseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 7 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisesti, on luvassa ilmoitetusta päivämäärästä alkaen laskettava omien varojen vaatimuksensa hyväksytyn laajennuksen tai muutoksen mukaisesti.
2. Jos sellaisen vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennuksen tai muutoksen tai mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksen, jolle toimivaltainen viranomainen on myöntänyt asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 7 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettua luvan, toteuttaminen viivästyy, laitosten on ilman aiheutonta viivytystä
 - a) ilmoitettava viivästyksestä toimivaltaiselle viranomaiselleen;

- b) toimitettava toimivaltaisen viranomaisensa hyväksyttäväksi suunnitelma hyväksytyn laajennuksen tai muutoksen ripeästi toteuttamisesta.
3. Laitosten, jotka ovat ilmoittaneet toimivaltaiselle viranomaiselleen laajennuksesta tai muutoksesta mutta ovat myöhemmin päättäneet olla toteuttamatta kyseistä laajennusta tai muutosta, on ilmoitettava tästä toimivaltaiselle viranomaiselle ilman aiheetonta viivytystä.

9 artikla

Vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennusten ja muutosten sekä laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutosten dokumentointi

1. Kun laitokset pyytävät toimivaltaiselta viranomaiseltaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 artiklan 7 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettua lupaa, niiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselleen kaikki seuraavat tiedot:
- a) kuvaus laitoksen vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennuksesta tai muutoksesta taikka laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksesta sekä kyseisen laajennuksen tai muutoksen perusteista ja tavoitteesta;
 - b) laajennuksen tai muutoksen toteuttamispäivä;
 - c) ne kaupankäyntiyksiköt, joihin vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennus tai muutos tai laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutos vaikuttaa, mukaan lukien tiedot kyseisten yksiköiden kaupankäyntivolyyymista;
 - d) tekniset ja prosesseja koskevat asiakirjat;
 - e) laitosten riippumattomia arviointoja koskevat raportit tai validointiraportit;
 - f) vahvistus siitä, että laitoksen toimivaltainen elin on laitoksen hyväksymismenettelyjen mukaisesti hyväksynyt vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennuksen tai muutoksen tai laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksen, sekä kyseisen hyväksynnän päivämäärä;
 - g) soveltuvin osin jokin merkityksellinen seuraavista tiedoista sekä perustelut sille, miksi määrällisten vaikutusten määrittämistä varten valittua 15 peräkkäisen pankkipäivän ajanjaksoa pidetään edustavana:
 - i) vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennuksen tai muutoksen määrälliset vaikutukset 2 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettuun summaan;
 - ii) vaihtoehtoisten sisäisten mallien käytön laajennuksen tai muutoksen määrälliset vaikutukset 2 artiklan 4 kohdassa tarkoitettuihin merkityksellisiin riskilukuihin Rn_i ;
 - iii) laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksen määrälliset vaikutukset 2 artiklan 1 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettuun summaan;
 - iv) laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksen määrälliset vaikutukset 2 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettuun riskilukuun Rn_1 ;

- v) 5 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu suhdeluku R_{change} ;
 - h) tiedot mahdollisista vaikutuksista kaupankäyntiyksiköihin, jotka eivät täytä kaikkia asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 2 kohdan vaatimuksia sillä hetkellä, kun laitos pyytää toimivaltaiselta viranomaiselta asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 az artiklan 7 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettua lupaa tai tekee toimivaltaiselle viranomaiselle ilmoituksen mainitun asetuksen 325 az artiklan 7 kohdan toisen alakohdan mukaisesti, mukaan lukien arvio määrällisistä vaikutuksista tämän asetuksen 2 artiklan 4 kohdassa tarkoitettuihin merkityksellisiin riskilukuihin Rn_i ;
 - i) tiedot laitoksen asiaankuuluvien vaihtoehtojen sisäisten mallien nykyisistä ja aiemmista versioista.
2. Kun on kyse 1 artiklan 2 kohdan a alakohdassa ja 4 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetuista ei-olennaisista laajennuksista tai muutoksista, jotka edellyttävät ilmoitusta ja lisätietojen antamista, laitosten on toimitettava ilmoituksen ohella kaikki tämän artiklan 1 kohdan a–i alakohdassa tarkoitettut tiedot.
 3. Kun on kyse 1 artiklan 2 kohdan b alakohdassa ja 4 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitetuista ei-olennaisista laajennuksista tai muutoksista, joista on ilmoitettava perustiedot, laitosten on toimitettava ilmoituksen ohella tämän artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa sekä f–i alakohdassa tarkoitettut tiedot.
 4. Tämän artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitettuihin laitosten riippumattomia arviointoja koskeviin raportteihin tai validointiraportteihin on sisällyttävä kaikki seuraavat:
 - a) olennaisuutta koskevan arvioinnin ja käytetyn 15 peräkkäisen pankkipäivän ajanjakson edustavuuden todentaminen;
 - b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 325 bi artiklan 2 kohdan ja 325 bj artiklan mukaisesti suoritettu kriittinen arviointi vaihtoehtojen sisäisten mallien käytön laajennuksen tai muutoksen tai laitoksen valitseman mallinnettavien riskitekijöiden osajoukon muutoksen ominaispiirteistä;
 - c) suunnitelma riippumattoman arviointiprosessin tai validointiprosessin yhteydessä esitettyjen tarvittavien korjaavien toimenpiteiden ripeää toteuttamista varten.

10 artikla **Voimaantulo**

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 3.7.2025

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN