

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2015/942

z dnia 4 marca 2015 r.

zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 529/2014 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących oceny istotności rozszerzeń i zmian metod wewnętrznych przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 363 ust. 4 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 529/2014⁽²⁾ ustanowiono kryteria oceny istotności rozszerzeń i zmian metody wewnętrznych ratingów oraz metody zaawansowanego pomiaru, które są stosowane do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego. W niniejszym rozporządzeniu należy określić warunki oceny istotności rozszerzeń i zmian metod modeli wewnętrznych, które są stosowane do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego. Uwzględniając fakt, że wszystkie stosowne kwestie i procedury nadzorcze są podobne dla wszystkich rodzajów metod wewnętrznych, tj. zarówno tych dotyczących ryzyka kredytowego, jak i operacyjnego czy rynkowego, ważne jest zapewnienie spójności między wszystkimi przepisami regulującymi rozszerzenia i zmiany metod wewnętrznych oraz ułatwienie całościowego wglądu w te przepisy i skoordynowanego do nich dostępu osobom podlegającym określonym w nich obowiązkom. W związku z tym konieczne jest zawarcie w jednym akcie prawnym wszystkich regulacyjnych standardów technicznych wymaganych w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozszerzeń i zmian metod wewnętrznych.
- (2) Podobnie jak w przypadku metody wewnętrznych ratingów oraz metody zaawansowanego pomiaru, również w odniesieniu do rozszerzeń i zmian stosowania metody modeli wewnętrznych, które wymagają powiadomienia właściwego organu, rozporządzenie (UE) nr 575/2013 nie określa, czy o zmianach tych należy powiadomić przed ich wdrożeniem, czy też po ich wdrożeniu. Właściwe organy nie muszą z wyprzedzeniem wiedzieć o mniej istotnych rozszerzeniach lub zmianach, a dla instytucji bardziej wydajne i mniej uciążliwe byłoby gromadzenie informacji o takich mniej istotnych zmianach i powiadamianie o nich właściwych organów w regularnych odstępach czasu, co zmniejszyłoby również obciążenie właściwych organów związane z nadzorem. Informacje o pozostałych rozszerzeniach i zmianach, które wymagają powiadomienia właściwego organu, powinny być przekazywane przed ich wdrożeniem, tak aby właściwe organy mogły sprawdzić, czy niniejsze rozporządzenie jest poprawnie stosowane. W związku z tym takie samo rozróżnienie między rozszerzeniami i zmianami w zależności od procedury powiadamiania, jakie zostało ustanowione w rozporządzeniu delegowanym (UE) nr 529/2014 dla metody wewnętrznych ratingów oraz metody zaawansowanego pomiaru, powinno również

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 529/2014 z dnia 12 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących oceny istotności rozszerzeń i zmian metody wewnętrznych ratingów oraz metody zaawansowanego pomiaru (Dz.U. L 148 z 20.5.2014, s. 36).

obowiązywać w odniesieniu do rozszerzeń i zmian metody modeli wewnętrznych, które wymagają powiadomienia właściwych organów; analogicznie należy też przy tym dodatkowo rozróżnić rozszerzenia i zmiany, które wymagają powiadomienia właściwych organów przed ich wdrożeniem, oraz rozszerzenia i zmiany, w przypadku których nie jest to konieczne.

- (3) Metoda modeli wewnętrznych obejmuje każdy model wewnętrzny objęty przepisami części trzeciej tytuł IV rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na którego stosowanie w celu obliczenia wymogów kapitałowych udzieliły zezwolenia właściwe organy.
- (4) Istotność rozszerzeń lub zmian w metodzie modeli wewnętrznych jest uzależniona od rodzaju i kategorii proponowanego rozszerzenia lub proponowanej zmiany (co powinno znaleźć odzwierciedlenie w kryteriach jakościowych) oraz od ich zdolności do wywarcia wpływu na wymogi w zakresie funduszy własnych (co powinno znaleźć odzwierciedlenie w kryteriach ilościowych). Niektóre zmiany, np. zmiany w zakresie organizacji, procesów wewnętrznych lub procesu zarządzania ryzykiem, mogą jednak nie mieć bezpośredniego wpływu ilościowego. W przypadku tego rodzaju zmian do oceny istotności należałoby wykorzystywać jedynie kryteria jakościowe.
- (5) Należy opracować progi ilościowe celem uwzględnienia łącznego wpływu rozszerzenia lub zmiany metody modeli wewnętrznych na miary ryzyka obliczane zgodnie z dowolnym modelem wewnętrznym, na który wpływ ma dane rozszerzenie lub dana zmiana, jak również na kapitał wymagany w oparciu zarówno o metodę wewnętrzną, jak i metodę standardową, tak aby odzwierciedlić zakres, w jakim metody wewnętrzne są wykorzystywane do obliczenia całkowitych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego. W celu zmniejszenia obciążenia instytucji właściwe jest jednak, do celów obliczania tych progów ilościowych, uwzględnianie przy obliczaniu każdej wymaganej miary ryzyka przez okres obserwacji wynoszący 15 dni roboczych wyłącznie najnowszej miary ryzyka, a nie średniej stosownych miar ryzyka dla metody modeli wewnętrznych w poprzedzających 60 dniach roboczych.
- (6) Właściwe organy mogą w dowolnym momencie podjąć stosowne środki nadzoru w odniesieniu do zgłoszonych rozszerzeń i zmian metod wewnętrznych w oparciu o wyniki bieżącego przeglądu pozwoleń na stosowanie metod wewnętrznych, o którym mowa w art. 101 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ⁽¹⁾. Przyznanie tego uprawnienia służy zapewnieniu spełnienia wymogów ustanowionych w części trzeciej tytuł II rozdział 3 sekcja 6 lub w części trzeciej tytuł III rozdział 4, lub części trzeciej tytuł IV rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Należy również ustanowić mechanizmy uruchamiające w odniesieniu do nowych zatwierdzeń i powiadomień dotyczących rozszerzeń i zmian w metodach wewnętrznych. Przepisy ustanawiające mechanizmy uruchamiające nie powinny wywierać wpływu na przegląd nadzorczy metod wewnętrznych ani na procedury administracyjne przewidziane w art. 20 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (7) Zezwolenie udzielane przez właściwe organy dotyczy metod, procesów, kontroli, systemów gromadzenia danych i systemów informatycznych wykorzystywanych w ramach poszczególnych metod, dlatego też bieżące dostosowywanie modeli do zestawów danych wykorzystywanych na potrzeby obliczeń, korekty błędów lub pomniejsze dostosowania konieczne do bieżącego utrzymywania metod wewnętrznych, które mają miejsce w ścisłych granicach już zatwierdzonych metod, procesów, kontroli oraz systemów gromadzenia danych i systemów informatycznych, nie powinny być objęte niniejszym rozporządzeniem.
- (8) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie delegowane (UE) nr 529/2014.
- (9) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (10) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje społeczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych związanych z nim kosztów i korzyści oraz zasięgnął opinii Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽²⁾,

⁽¹⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiany w rozporządzeniu delegowanym (UE) nr 529/2014

W rozporządzeniu delegowanym (UE) nr 529/2014 wprowadza się następujące zmiany:

1) art. 1 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 1

Przedmiot

W niniejszym rozporządzeniu określono warunki przeprowadzania oceny istotności rozszerzeń i zmian w metodach wewnętrznych ratingów, metodach zaawansowanego pomiaru i metodzie modeli wewnętrznych, które są dopuszczalne zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, w tym warunki mające zastosowanie do powiadomień dotyczących tego rodzaju zmian i rozszerzeń.”;

2) art. 2 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Istotność zmian zakresu stosowania systemu ratingowego lub metody modeli wewnętrznych w stosunku do ekspozycji kapitałowych bądź zmian systemów ratingowych, lub metody modeli wewnętrznych w stosunku do ekspozycji kapitałowych w przypadku metody wewnętrznych ratingów (»zmiany w metodzie IRB«), lub istotność rozszerzeń i zmian metody zaawansowanego pomiaru (»rozszerzenia i zmiany w metodzie zaawansowanego pomiaru«), lub istotność rozszerzeń i zmian metody modeli wewnętrznych (»rozszerzenia i zmiany w metodzie modeli wewnętrznych«) klasyfikuje się poprzez ich przypisanie do jednej z następujących kategorii:

- a) znaczne rozszerzenia i zmiany, które zgodnie z art. 143 ust. 3, art. 312 ust. 2 i art. 363 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wymagają uzyskania zezwolenia ze strony odpowiednich właściwych organów;
- b) pozostałe rozszerzenia i zmiany, o których wdrożeniu należy powiadomić właściwe organy.”;

3) w art. 3 wprowadza się następujące zmiany:

a) w ust. 1 dodaje się akapit trzeci w brzmieniu:

„Rozszerzenia metody modeli wewnętrznych i zmiany wprowadzane w tej metodzie klasyfikuje się zgodnie z przepisami niniejszego artykułu oraz przepisami art. 7a i 7b.”;

b) ust. 2 lit. c) otrzymuje brzmienie:

„c) w przypadku zmian, które nie mają bezpośredniego wpływu ilościowego, nie oblicza się wpływu ilościowego zgodnie z przepisami art. 4 ust. 1 lit. c) w przypadku metody IRB lub art. 6 ust. 1 lit. c) w przypadku metody zaawansowanego pomiaru, lub art. 7a ust. 1 lit. c) w przypadku metody modeli wewnętrznych.”;

4) dodaje się art. 7a i 7b w brzmieniu:

„Artykuł 7a

Znaczne rozszerzenia i zmiany w metodzie modeli wewnętrznych

1. Rozszerzenia i zmiany w metodzie modeli wewnętrznych uznaje się za znaczne, jeżeli spełniają którykolwiek z następujących warunków:

- a) mogą zostać zaklasyfikowane jako którekolwiek z rozszerzeń opisanych w załączniku III część I sekcja 1;
- b) mogą zostać zaklasyfikowane jako którekolwiek ze zmian opisanych w załączniku III część II sekcja 1;

- c) powodują zmianę w wartościach bezwzględnych o co najmniej 1 %, obliczaną dla pierwszego dnia roboczego, w którym badany jest wpływ rozszerzenia lub zmiany, jednej ze stosownych miar ryzyka, o których mowa w art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) lub art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i), lub art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i), lub art. 364 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które są powiązane z zakresem stosowania odpowiedniego modelu metody modeli wewnętrznych, do którego odnosi się dana miara ryzyka, i prowadzą do jednego z następujących wyników:
- (i) zmiany o co najmniej 5 % sumy miar ryzyka, o których mowa w art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i), względnie art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i), przeskalowanych za pomocą mnożników, odpowiednio, (m_i) i (m_j) zgodnie z art. 366 of rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i) oraz art. 364 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z tytułem IV rozdziały 2, 3 i 4 tego rozporządzenia, stosownie do przypadku, obliczonych na poziomie unijnej instytucji dominującej lub, w przypadku instytucji niebędącej instytucją dominującą ani jednostką zależną, na poziomie tej instytucji;
 - (ii) zmiany o co najmniej 10 % co najmniej jednej ze stosownych miar ryzyka, o których mowa w art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) lub art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i), lub art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i), lub art. 364 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które są powiązane z zakresem stosowania odpowiedniego modelu metody modeli wewnętrznych, do którego odnosi się dana miara ryzyka.
2. Do celów ust. 1 lit. c) ppkt (i) i zgodnie z przepisami art. 3 ust. 2 wpływ każdego rozszerzenia lub każdej zmiany ocenia się jako najwyższą bezwzględną wartość w okresie, o którym mowa w ust. 4 niniejszego artykułu, współczynnika obliczonego w następujący sposób:
- a) w liczniku wpisuje się różnicę między sumą, o której mowa w ust. 1 lit. c) ppkt (i), z uwzględnieniem rozszerzenia lub zmiany, oraz sumą, o której mowa w ust. 1 lit. c) ppkt (i), bez uwzględnienia rozszerzenia lub zmiany;
 - b) w mianowniku wpisuje się sumę, o której mowa w ust. 1 lit. c) ppkt (i), bez uwzględnienia rozszerzenia lub zmiany.
3. Do celów ust. 1 lit. c) ppkt (ii) i zgodnie z przepisami art. 3 ust. 2 wpływ każdego rozszerzenia lub każdej zmiany ocenia się jako najwyższą bezwzględną wartość w okresie, o którym mowa w ust. 4 niniejszego artykułu, współczynnika obliczonego w następujący sposób:
- a) w liczniku wpisuje się różnicę między miarą ryzyka, o której mowa w art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i), art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i), art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i) lub art. 364 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z uwzględnieniem rozszerzenia lub zmiany oraz bez uwzględnienia rozszerzenia lub zmiany;
 - b) w mianowniku wpisuje się miarę ryzyka, o której mowa, odpowiednio, w art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) lub art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i), lub art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i), lub art. 364 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez uwzględnienia rozszerzenia lub zmiany.
4. Do celów ust. 1 lit. c) ppkt (i) oraz ust. 1 lit. c) ppkt (ii) współczynniki, o których mowa w ust. 2 i 3, oblicza się dla krótszego z następujących okresów wymienionych w lit. a) i b):
- a) okres 15 kolejnych dni roboczych, rozpoczynający się pierwszego dnia roboczego, w którym rozpoczyna się badanie wpływu rozszerzenia lub zmiany;
 - b) okres do dnia, w którym codzienne obliczanie jednego ze współczynników, o których mowa w ust. 2 i 3, prowadzi do ustalenia wpływu równego wartościom procentowym, o których mowa odpowiednio w ust. 1 lit. c) ppkt (i) lub ust. 1 lit. c) ppkt (ii), lub wpływu przekraczającego te wartości.

Artykuł 7b

Rozszerzenia i zmiany w metodzie modeli wewnętrznych, które nie zostały uznane za znaczne

O rozszerzeniach i zmianach w metodzie modeli wewnętrznych, które nie są znaczne, ale o których wdrożeniu należy powiadamiać właściwe organy zgodnie z art. 363 ust. 3 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013, powiadamia się w następujący sposób:

- a) właściwe organy powiadamia się o zamiarze wdrożenia rozszerzeń i zmian podlegających przepisom załącznika III część I sekcja 2 i załącznika III część II sekcja 2 z wyprzedzeniem wynoszącym dwa tygodnie przed ich planowanym wdrożeniem;
- b) właściwe organy powiadamia się o wszelkich innych rozszerzeniach i zmianach po ich wdrożeniu, przynajmniej raz do roku.”;

5) art. 8 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W przypadku rozszerzeń i zmian w metodzie IRB lub metodzie zaawansowanego pomiaru, lub metodzie modeli wewnętrznych sklasyfikowanych jako wymagające zatwierdzenia przez właściwe organy, instytucje dołączają do wniosku następującą dokumentację:

- a) opis, uzasadnienie i cel rozszerzenia lub zmiany;
 - b) datę wdrożenia;
 - c) zakres stosowania, na który wpływa dane rozszerzenie lub zmiana modelu, oraz wskazanie wolumenu;
 - d) dokumentacja techniczna i dotycząca procedur;
 - e) sprawozdania z niezależnego przeglądu lub niezależnej walidacji przeprowadzonych w instytucjach;
 - f) potwierdzenie faktu zatwierdzenia rozszerzenia lub zmiany przez właściwe organy w ramach procedur zatwierdzania stosowanych w danej instytucji; informacje na temat daty zatwierdzenia;
 - g) w stosownych przypadkach – ilościowy wpływ zmiany lub rozszerzenia na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem lub na wymogi w zakresie funduszy własnych, lub na stosowne miary ryzyka lub sumę stosownych wymogów w zakresie funduszy własnych i miar ryzyka;
 - h) rejestry zawierające informacje na temat aktualnych i wcześniejszych numerów wersji modeli wewnętrznych, które podlegają zatwierdzeniu.”;
- 6) do rozporządzenia (UE) nr 529/2014 dodaje się załącznik III zgodnie z załącznikiem do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 4 marca 2015 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący

ZAŁĄCZNIK

„ZAŁĄCZNIK III

Rozszerzenia i zmiany metody modeli wewnętrznych

CZĘŚĆ I

ROZSZERZENIA METODY MODELI WEWNĘTRZNYCH

Sekcja 1

Rozszerzenia wymagające zatwierdzenia przez właściwe organy (»znaczące«)

1. Rozszerzenie modelu dotyczącego ryzyka rynkowego na dodatkową lokalizację w innej jurysdykcji, w tym rozszerzenie modelu dotyczącego ryzyka rynkowego na pozycje jednostki organizacyjnej, która znajduje się w innej strefie czasowej lub w przypadku której stosowane są inne systemy *front office* lub systemy IT.
2. Rozszerzenie zakresu modelu w ramach metody modeli wewnętrznych na kategorie produktów, w przypadku których miara wartości zagrożonej, obliczona zgodnie z art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przekracza 5 % miary wartości zagrożonej, obliczonej zgodnie z art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, łącznego portfela odzwierciedlającego zakres modelu w ramach metody modeli wewnętrznych przed jego rozszerzeniem na dane kategorie produktów.
3. Każde odwołanie rozszerzenia, jak np. w przypadkach, w których instytucje zamierzają stosować metodę standardową w odniesieniu do kategorii ryzyka, dla których uzyskały zezwolenie na stosowanie modelu wewnętrznego dotyczącego ryzyka rynkowego.

Sekcja 2

Rozszerzenia wymagające wcześniejszego powiadomienia właściwych organów

Rozszerzenie zakresu modelu w ramach metody modeli wewnętrznych na kategorie produktów, w przypadku których wymagane są inne techniki modelowania ryzyka niż te, które stanowią część zezwolenia na stosowanie danego modelu wewnętrznego, jak np. produkty uzależnione od zmian określonych parametrów w czasie lub pozycje z wieloma aktywami bazowymi, zgodnie z art. 367 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

CZĘŚĆ II

ZMIANY METODY MODELI WEWNĘTRZNYCH

Sekcja 1

Zmiany wymagające zatwierdzenia przez właściwe organy (»znaczące«)

1. Zmiany między symulacją historyczną, symulacją parametryczną i symulacją Monte Carlo w celu określenia wartości zagrożonej.
2. Zmiany zasad agregacji, np. jeżeli zwykle sumowanie miar ryzyka zostaje zastąpione modelowaniem zintegrowanym.

Sekcja 2

Zmiany wymagające wcześniejszego powiadomienia właściwych organów

1. Zmiany w podstawach metod statystycznych zgodnie z art. 365, 374 lub 377 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym, choć nie wyłącznie, następujące zmiany:
 - a) zmniejszenie liczby symulacji;
 - b) wprowadzenie lub rezygnacja z metod ograniczenia wariancji;
 - c) zmiany w algorytmach służących generowaniu liczb losowych;
 - d) zmiany w metodzie statystycznej służącej szacowaniu zmienności lub korelacji między czynnikami ryzyka;
 - e) zmiany w założeniach dotyczących łącznego rozkładu czynników ryzyka.

2. Zmiany faktycznej długości okresu obserwacji historycznej, w tym zmiana systemu ważenia szeregów czasowych zgodnie z art. 365 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
 3. Zmiany w podejściu dotyczącym określania okresu występowania warunków skrajnych w celu obliczenia miary wartości zagrożonej w warunkach skrajnych, zgodnie z art. 365 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
 4. Zmiany w definicji czynników ryzyka rynkowego stosowanej w modelu wewnętrznym wartości zagrożonej, w tym przejście na ramy dyskontowania przy użyciu OIS (*overnight index swap*) oraz zmiany między stopami zerowymi, stopami według wartości nominalnej i stopami transakcji swap.
 5. Zmiany sposobu, w jaki zmiany w zakresie czynników ryzyka rynkowego przekładają się na zmiany wartości portfela, jak np. zmiany w modelach wyceny instrumentów (wykorzystywanych do obliczania wrażliwości na czynniki ryzyka lub do aktualizacji wyceny pozycji przy obliczaniu miar ryzyka), przejście z analitycznego modelu wyceny na model wyceny oparty na symulacjach, zmiany między przybliżeniem według wzoru Taylora a pełną aktualizacją wyceny lub zmiany w stosowanych miarach wrażliwości, zgodnie z art. 367 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
 6. Zmiany w metodyce określania wskaźników zastępczych.
 7. Zmiany w hierarchii źródeł ratingów wykorzystywanych do określania ratingu pojedynczej pozycji w ramach modelu wewnętrznego IRC.
 8. Zmiany w metodyce stosowanej w odniesieniu do straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) lub horyzontów płynnościowych w ramach modelu wewnętrznego IRC lub modelu wewnętrznego w odniesieniu do transakcji korelacyjnych zgodnie z przepisami tytułu IV rozdział 5 sekcja 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
 9. Zmiany w metodyce stosowanej w odniesieniu do przypisywania ekspozycji do poszczególnych kategorii ekspozycji w ramach modelu wewnętrznego IRC lub modelu wewnętrznego w odniesieniu do transakcji korelacyjnych zgodnie z przepisami tytułu IV rozdział 5 sekcja 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
 10. Zmiany metod stosowanych do szacowania korelacji ekspozycji lub aktywów w ramach modelu wewnętrznego IRC lub modelu wewnętrznego w odniesieniu do transakcji korelacyjnych zgodnie z przepisami tytułu IV rozdział 5 sekcja 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
 11. Zmiany w metodyce obliczania rzeczywistego lub hipotetycznego wyniku finansowego, jeżeli jest stosowana na potrzeby weryfikacji historycznej zgodnie z art. 366 ust. 3 i art. 369 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
 12. Zmiany w metodyce walidacji wewnętrznej zgodnie z art. 369 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
 13. Strukturalne, organizacyjne lub operacyjne zmiany centralnych procesów zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka zgodnie z art. 368 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obejmujące, co następuje:
 - a) zmiany wśród personelu wyższego szczebla;
 - b) ramy ustalania wartości granicznych;
 - c) ramy sprawozdawczości;
 - d) metodyka testów warunków skrajnych;
 - e) proces w odniesieniu do nowych produktów;
 - f) zasady w odniesieniu do zmian modelu wewnętrznego.
 14. Zmiany środowiska IT, obejmujące, co następuje:
 - a) zmiany w systemie IT, które prowadzą do zmian w procedurze obliczania modelu wewnętrznego;
 - b) stosowanie modeli wyceny sprzedawcy;
 - c) outsourcing funkcji gromadzenia danych na szczeblu centralnym.”
-