

## II

(Незаконодателни актове)

## РЕГЛАМЕНТИ

## ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/942 НА КОМИСИЯТА

от 4 март 2015 година

**за изменение на Делегиран регламент (ЕС) № 529/2014 за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за оценяване на степента на същественост на разширенията и измененията на вътрешните подходи при изчисляването на капиталовите изисквания с оглед на пазарния риск**

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 <sup>(1)</sup>, и по-специално член 363, параграф 4, трета алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) С Делегиран регламент (ЕС) № 529/2014 <sup>(2)</sup> се определят критериите за оценка на степента на същественост на разширенията и измененията на вътрешнорейтинговите подходи (ВРП) или на усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ), използвани за изчисляване на капиталовите изисквания с оглед на кредитния и операционния риск. С настоящия регламент следва да се определят условията за оценка на степента на същественост на разширенията и измененията в подходите на вътрешните модели (ПВМ), които се използват за изчисляване на капиталовите изисквания с оглед на пазарния риск. Съответните надзорни аспекти и процедури са сходни при всички видове вътрешни подходи, тъй като са свързани с кредитен, операционен или пазарен риск, поради което е важно да се осигури съгласуваност между всички разпоредби, уреждащи разширенията и измененията на вътрешните подходи, както и възможност за цялостен поглед и координиран достъп до тях от страна на лицата, подлежащи на установените в тези разпоредби задължения. Следователно е необходимо всички изисквания в Регламент (ЕС) № 575/2013 регулаторни технически стандарти за разширенията и измененията на вътрешните подходи да бъдат включени в един правен текст.
- (2) За разширенията и измененията в употребата на ПВМ, които са предмет на процедура за уведомяване, Регламент (ЕС) № 575/2013, както и при ВРП и УПИ, не посочва дали уведомяването за тях трябва да бъде преди или след прилагането им. Компетентните органи не е нужно да знаят предварително за разширенията или измененията от второстепенно значение. По-ефикасно и не толкова обременяващо за институциите ще е последните да събират такива промени и да уведомяват редовно за тях компетентните органи, като това ще намали и свързаното с надзора бреме за тези органи. Останалите разширения и изменения, които са предмет на процедура за уведомяване, следва да бъдат съобщавани преди прилагането им, така че да се позволи на компетентните органи да проучат дали настоящият регламент се прилага правилно. Следователно разграничаването на разширенията и измененията в

<sup>(1)</sup> ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

<sup>(2)</sup> Делегиран регламент (ЕС) № 529/2014 на Комисията от 12 март 2014 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти за оценяване на степента на същественост на разширяването на обхвата и изменянето на вътрешнорейтинговия подход и на усъвършенствания подход за измерване (ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 36).

зависимост от процедурата за уведомяване, установено в Делегиран регламент (ЕС) № 529/2014 за ВРП и УПИ, следва да се прилага и спрямо разширенията и измененията на ПВМ, за които се изисква уведомяване, като те следва да бъдат допълнително разделени съответно на разширения и изменения, които трябва да бъдат съобщавани преди прилагането им, и такива, за които това не е задължително.

- (3) ПВМ включват всеки вътрешен модел, обхванат от разпоредбите на част трета, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за чието използване компетентните органи са издали разрешение с оглед изчисляване на капиталовите изисквания.
- (4) Степента на същественост на разширенията и измененията на ПВМ зависи от вида и категорията, за които такива промени се планират (което следва да бъде отразено в качествените критерии), както и от способността им да променят капиталовите изисквания (което следва да бъдат отразено в количествените критерии). Някои промени обаче, като например организационни промени, промени на даден вътрешен процес или на процеса на управление на риска, може да нямат пряко количествено въздействие, поради което за оценка на степента им на същественост следва да са приложими само качествените критерии.
- (5) За да се отрази степента на използване на вътрешните подходи при определянето на общите капиталови изисквания с оглед на пазарния риск, при определянето на количествените прагове следва да се отчете цялостното въздействие на дадено разширение или изменение на ПВМ върху показателите за риск, изчислени от вътрешните модели, засегнати от разширението или изменението, както и върху изискуемия капитал, изчислен както по вътрешните, така и по стандартизираните подходи. От друга страна, за да се намали бремето за институциите, е целесъобразно при изчисляването на тези количествени прагове, и по-специално — на изискуемите показатели за риск за период на наблюдение от 15 работни дни, да се взимат под внимание не съответните средни показатели за риск по ПВМ за предходните 60 работни дни, а последният известен показател за риск.
- (6) В съответствие с предвидения в член 101 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup> текущ преглед на действащите разрешения за използване на вътрешни подходи компетентните органи могат по всяко време да предприемат целесъобразни надзорни мерки по отношение на съобщените им разширения или изменения на вътрешните подходи. Това правомощие се дава, за да се осигури съблюдаване на изискванията в част трета, дял II, глава 3, раздел 6, част трета, дял III, глава 4 или част трета, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В допълнение следва да бъдат определени критерии за задействането на нови одобрения и уведомления за разширенията и измененията на вътрешните подходи. Правилата за определяне на тези критерии не следва да засягат прегледа за надзорни цели на вътрешните подходи или предвидените в член 20, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 административни процедури.
- (7) Разрешението от компетентните органи се отнася за всички методи, процеси, контролни механизми, начини за събиране на данните и информационни системи на подходите, поради което настоящият регламент не следва да обхваща постоянното привеждане в съответствие на моделите към използваните за изчисленията набори от данни, коригирането на грешки или необходимите за ежедневната поддръжка на вътрешните подходи несъществени корекции, които остават в строгите граници на вече одобрените методи, процеси, контролни механизми, начини за събиране на данните и информационни системи.
- (8) Поради това Делегиран регламент (ЕС) № 529/2014 следва да бъде съответно изменен.
- (9) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, предадени на Комисията от Европейския банков орган.
- (10) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup>,

<sup>(1)</sup> Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

<sup>(2)</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

**Изменения на Делегиран регламент (ЕС) № 529/2014**

Регламент (ЕС) № 529/2014 се изменя, както следва:

1. Член 1 се заменя със следното:

„Член 1

**Предмет**

С настоящия регламент се определят редът и условията за оценяване степента на същественост на разширенията и измененията на разрешените по силата на Регламент (ЕС) № 575/2013 вътрешнорейтингови подходи, усъвършенствани подходи за измерване и подход на вътрешните модели, включително редът и условията за известяване за тези разширения и изменения.“

2. Член 2, параграф 1 се заменя със следното:

„1. Степента на същественост на промените в приложния обхват или на изменението на прилаганите към капиталовите експозиции рейтингова система или подход на вътрешните модели — при вътрешнорейтинговия подход (оттук нататък „промени във ВРП“), както и степента на същественост на разширенията и измененията на усъвършенствания подход за измерване (оттук нататък „разширения и изменения на УПИ“) или на подхода на вътрешните модели (оттук нататък „разширения и изменения на ПВМ“), се класифицират в една от следните категории:

- а) съществени разширения и изменения, за които, по силата на член 143, параграф 3, член 312, параграф 2 и член 363, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се изисква разрешение от компетентните органи;
- б) други разширения и изменения, за които се изисква известяване на компетентните органи.“

3. Член 3 се изменя, както следва:

а) в параграф 1 се добавя следната трета алинея:

„Разширенията и измененията на ПВМ се класифицират в съответствие с настоящия член и членове 7а и 7б.“

б) в параграф 2 буква в) се заменя от следния текст:

„в) за промените, които нямат пряко количествено въздействие, не се изчислява количественото въздействие по член 4, параграф 1, буква в) (за ВРП), член 6, параграф 1, буква в) (за УПИ) или член 7а, параграф 1, буква в) (за ПВМ).“

4. Добавят се следните членове 7а и 7б:

„Член 7а

**Съществени разширения и изменения на ПВМ**

1. Разширенията и измененията на ПВМ се смятат за съществени, ако удовлетворяват някое от следните условия:

- а) числят се към някое от описаните в приложение III, част I, раздел 1 разширения;
- б) числят се към някое от описаните в приложение III, част II, раздел 1 изменения;

- в) водят до изчислена за първия работен ден от проучването на въздействието на разширението или изменението промяна в абсолютна стойност с 1 % или повече на един от съответните показатели за риск, посочени в член 364, параграф 1, буква а), подточка i), или буква б), подточка i), или параграф 2, буква б), подточка i) или параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, свързани са с обхвата на прилагане на съответния ПВМ, за който се отнася показателят за риск, и са причина за някой от следните резултати:
- промяна с 5 % или повече на сумата от показателите за риск по член 364, параграф 1, буква а), подточка i) и буква б), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013, умножени по мултипликационните коефициенти ( $m_1$ ) и ( $m_2$ ) по, съответно, член 366, член 364, параграф 2, буква б), подточка i) и параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, плюс капиталовите изисквания по глави 2, 3 и 4 от дял IV от посочения регламент, както е приложимо, изчислени на равнище институция майка от ЕС или, при институция, която не е нито институция майка, нито дъщерно дружество — на равнището на тази институция;
  - промяна с 10 % или повече на един от съответните показатели за риск, посочени в член 364, параграф 1, буква а), подточка i), или буква б), подточка i), или параграф 2, буква б), подточка i) или параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и свързани с обхвата на прилагане на съответния ПВМ, за който се отнася показателят за риск.
2. За целите на параграф 1, буква в), подточка i) и в съответствие с член 3, параграф 2 въздействието на дадено разширение или изменение се оценява като отношението с най-висока абсолютна стойност за посочения в параграф 4 от настоящия член период, изчислено по следния начин:
- числител: разликата между сумата в параграф 1, буква в), подточка i) с разширението или изменението и сумата в параграф 1, буква в), подточка i) без разширението или изменението;
  - знаменател: сумата в параграф 1, буква в), подточка i) без разширението или изменението.
3. За целите на параграф 1, буква в), подточка ii) от настоящия член и в съответствие с член 3, параграф 2 въздействието на дадено разширение или изменение се оценява като отношението с най-висока абсолютна стойност за посочения в параграф 4 от настоящия член период, изчислено по следния начин:
- числител: разликата между показателите за риск в член 364, параграф 1, буква а), подточка i), буква б), подточка i), параграф 2, буква б), подточка i) или параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 с разширението или изменението и показателите за риск в член 364, параграф 1, буква а), подточка i), буква б), подточка i), параграф 2, буква б), подточка i) или параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 без разширението или изменението;
  - знаменател: показателите за риск в съответно член 364, параграф 1, буква а), подточка i), или буква б), подточка i), или параграф 2, буква б), подточка i), или параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, без разширението или изменението.
4. За целите на параграф 1, буква в), подточки i) и ii) отношенията в параграфи 2 и 3 се изчисляват за период, чиято продължителност е възможно най-кратката измежду следните букви а) и б):
- 15 последователни работни дни, считано от първия работен ден на проучването на въздействието на разширението или изменението;
  - до настъпването на деня, когато ежедневното изчисление на едно от двете отношения в параграфи 2 и 3 отрази въздействие, което е равно или по-голямо от процентите в параграф 1, буква в), съответно подточка i) или ii).

#### Член 7б

#### Несъществени разширения и изменения на ПВМ

Разширенията и измененията на ПВМ, които не са съществени, но за които, по силата на член 363, параграф 3, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, компетентните органи трябва да бъдат известени, се съобщават по следния начин:

- разширенията и измененията по приложение III, част I, раздел 2 и част II, раздел 2 се съобщават на компетентните органи две седмици преди планираното им прилагане;
- останалите разширения и изменения се съобщават на компетентните органи след прилагането им най-малко веднъж годишно.

5. Член 8, параграф 1 се заменя със следното:

„1. При разширение и изменение на ВРП, УПИ или ПВМ, класифицирано като изискващо одобрение от компетентните органи, институциите представят със заявлението следните документи:

- а) описание на разширението на обхвата или изменението, неговата обосновка и цел;
- б) датата на прилагане;
- в) приложния обхват, засегнат от разширението или изменението на модела, както и параметри на обемите;
- г) техническата и процедурната документация;
- д) докладите от извършените за дадената институция независими прегледи или утвърждавания;
- е) потвърждение, че компетентните органи, чрез процедурите на институцията за одобряване, са одобрили разширението на обхвата или изменението и дата на одобрението;
- ж) когато е приложимо — количественото въздействие на разширението или изменението върху рисково претеглените експозиции, капиталовите изисквания, съответните показатели за риск или сумата на съответните капиталови изисквания и показатели за риск;
- з) хронологична справка за настоящата и предишните версии на вътрешните модели на институцията, които подлежат на одобрение.“

6. Към Регламент (ЕС) № 529/2014 се добавя приложение III, както е посочено в приложението към настоящия регламент.

#### Член 2

#### Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 4 март 2015 година.

За Комисията  
Председател  
Jean-Claude JUNCKER

## ПРИЛОЖЕНИЕ

## „ПРИЛОЖЕНИЕ III

**Разширения и изменения на ПВМ**

## ЧАСТ I

**РАЗШИРЕНИЯ НА ПВМ**

## Раздел 1

**Разширения, за които е необходимо одобрение от компетентните органи („съществени“)**

1. Разширение на модела за пазарен риск с включване в обхвата му на допълнително място на дейност в друга юрисдикция, включително на позициите, поети на платформа, разположена в друга времева зона или за която се използват друг фронт-офис или информационни системи.
2. Включване в обхвата на модел по ПВМ на класове продукти, за които изчислената съгласно член 364, параграф 1, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 стойност под риск се различава с над 5 % от изчислената по същия начин стойност под риск за общия портфейл, обхванат от този модел по ПВМ преди разширението.
3. Всяко обратно разширение, като например когато институциите възнамеряват да приложат стандартизирания метод към категории рискове, за които е разрешено използването на вътрешен модел за пазарен риск.

## Раздел 2

**Разширения, за които се изисква предварително известяване на компетентните органи**

Включването в обхвата на модел по ПВМ на класове продукти, като например продукти, обусловени от предишни практики, или позиции с повече от един базисен актив („multi-underlying positions“), за които, в съответствие с член 367 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се изисква моделиране на риска, различно от обхванатото от разрешението за използване на този ПВМ.

## ЧАСТ II

**ПРОМЕНИ В ПВМ**

## Раздел 1

**Промени, за които е необходимо одобрение от компетентните органи („съществени“)**

1. Промени на вида на симулацията, използвана за определяне на стойността под риск — данни за отминали периоди, параметри или по метода „Монте Карло“.
2. Промени в сборния метод, например когато обикновеното сумиране на показателите за риск се заменя с интегрирано моделиране.

## Раздел 2

**Промени, за които се изисква предварително известяване на компетентните органи**

1. Промени в основните параметри на статистическите методи по членове 365, 374 или 377 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително някой от следните, без изброяването да е изчерпателно:
  - а) съкращаване на броя симулации;
  - б) въвеждане или премахване на методите за намаляване на дисперсията;
  - в) промени в алгоритмите за генериране на случайни числа;
  - г) промени в статистическия метод за изчисляване на променливостта или корелацията между рисковите фактори;
  - д) промени в хипотезите за съвместно разпределение на рисковите фактори.

2. Промените във фактическата продължителност на периода на извършено наблюдение по член 365, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително промените в схемата за претегляне на динамичните редове.
3. Промените в подхода за идентифициране на периода на стрес с цел изчисляване на стресираната стойност под риск по член 365, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
4. Промените в определението на факторите за пазарен риск при вътрешния модел за определяне на стойността под риск, включително преминаването към ставка на дисконтиране по ОИС (овърнайт индексиран суап) и движението между нулеви и базови ставки или суапови курсове.
5. Промените в начина, по който динамиката на факторите за пазарен риск води до промяна на стойността на портфейла, като например промени в моделите за оценка на даден инструмент (използвани за изчисляване на чувствителността към факторите за риск или за преоценка на позициите при изчисляването на показателите за риск), преминаването от аналитичен към симулационен модел на ценообразуване, разликите между апроксимацията по Тейлър и пълната преоценка или промени в прилаганите измервания на чувствителността по член 367 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
6. Промените в методиката за определяне на аналози.
7. Промените в йерархията на източниците на рейтинги, използвана за определянето на рейтинга на индивидуалната позиция при вътрешния модел за допълнителния риск от неизпълнение и миграционен риск.
8. Промените в методиката за определяне на процента на загубата при неизпълнение или на хоризонтите на ликвидност при вътрешния модел за допълнителния риск от неизпълнение и миграционен риск или моделите за корелационно търгуване по дял IV, глава 5, раздел 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
9. Промените в методиката за отнасяне на експозициите към индивидуалните класове експозиции при вътрешния модел за допълнителния риск от неизпълнение и миграционен риск или моделите за корелационно търгуване по дял IV, глава 5, раздел 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
10. Промените в методите за оценка на корелацията на експозиция или актив при вътрешния модел за допълнителния риск от неизпълнение и миграционен риск или моделите за корелационно търгуване по дял IV, глава 5, раздел 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
11. Промените в методиката за изчисляване на хипотетичната или действителната печалба и загуба за целите на бектестването по член 366, параграф 3 и член 369, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
12. Промените в методиката за вътрешно утвърждаване по член 369 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
13. Структурните, организационните или оперативните промени в ключовите процеси и функции за управление или контролиране на риска по член 368, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително промени във:
  - а) висшето ръководство;
  - б) рамката за определяне на граничните стойности;
  - в) отчетната рамка;
  - г) методиката за тестване на устойчивостта;
  - д) процеса за новите продукти;
  - е) политиката за промяна на вътрешен модел.
14. Промените в информационната среда, включително някои от следните промени:
  - а) промени в информационната система, които водят до изменения в изчислителната методика на вътрешния модел;
  - б) прилагане на ценообразуващи модели на продавача;
  - в) възлагане на външен изпълнител на централни функции по събирането на данни.“