



NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2025/1311

ze dne 3. července 2025,

kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy upřesňující podmínky pro posuzování podstatnosti rozšíření a změn týkajících se používání alternativních interních modelů a změn v podsouborech modelovatelných rizikových faktorů

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012⁽¹⁾, a zejména na čl. 325az odst. 8 první pododstavce písm. a) a třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) To, zda instituce získají od svých příslušných orgánů svolení používat přístup založený na alternativních interních modelech stanovený v hlavě IV kapitole 1b nařízení (EU) č. 575/2013, závisí na tom, zda tyto instituce splňují požadavky stanovené v části třetí hlavě IV kapitole 1b uvedeného nařízení, včetně požadavků týkajících se metod, postupů, kontrol, shromažďování údajů, organizace útvaru řízení rizika a funkce interní validace a informačních systémů. V souladu s čl. 325az odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 mohou instituce metody, postupy, kontroly, shromažďování údajů, organizaci útvaru řízení rizik a funkce interní validace a informační systémy schválené jejich příslušnými orgány měnit, pokud byly takové změny jejich příslušnému orgánu oznámeny, nebo byly jejich příslušným orgánem schváleny, v závislosti na povaze změn. To platí i pro změny vyvolané uplatněním regulačních požadavků, pokud tyto změny zahrnují používání metod nebo přístupů, které nejsou součástí stávajícího povolení příslušného orgánu.
- (2) Volba podsouboru modelovatelných rizikových faktorů podle čl. 325bc odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 je součástí schváleného a zdokumentovaného souboru interních zásad a postupů instituce. Pokud instituce změní své zásady a postupy týkající se volby modelovatelných rizikových faktorů, měla by být tato změna schválena příslušným orgánem, nebo by měla být příslušnému orgánu oznámena, neboť představuje změnu volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů. Naproti tomu změny ve složení seznamu rizikových faktorů zahrnutých v podsouboru modelovatelných rizikových faktorů uvedených čl. 325bc odst. 2 uvedeného nařízení, k nimž dochází v rámci schválených zásad a postupů, by neměly být považovány za změnu volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce, a to ani v případě snížení dostupnosti údajů.
- (3) Povolení příslušného orgánu se týká metod, postupů, kontrol, shromažďování údajů a informačních systémů v rámci přístupu založeného na alternativních interních modelech. Instituce by proto neměly mít povinnost oznamovat svému příslušnému orgánu probíhající sladování alternativních interních modelů, jež používají, s používanými zdroji údajů, opravu chyb nebo drobné úpravy, které jsou nezbytné pro každodenní údržbu modelů a k nimž dochází v rámci již schválených metod, postupů, kontrol, shromažďování údajů a informačních systémů a které jsou odpovídajícím způsobem zaznamenávány.
- (4) Rozšíření a změny týkající se používání alternativních interních modelů nebo změny v podsouborech modelovatelných rizikových faktorů by měly být klasifikovány jako „podstatné“, a tudíž vyžadující předchozí svolení příslušných orgánů, nebo jako „nepodstatné“, a tudíž vyžadující oznámení příslušným orgánům, na základě jak kvalitativních, tak kvantitativních kritérií. Některá rozšíření a změny, včetně organizačních změn, změn interních

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

postupů nebo změn postupu řízení rizik, nemusí mít přímý kvantitativní dopad na alternativní interní modely, ale mohou ovlivnit přesnost, správnost a používání určitého alternativního interního modelu. V těchto případech by instituce a příslušné orgány měly vzhledem k obtížnosti stanovení kvantitativního dopadu používat pro posouzení podstatnosti těchto změn pouze kvalitativní kritéria.

- (5) Aby byl zajištěn obezřetný přístup a aby příslušné orgány mohly přezkoumat rozšíření a změny týkající se používání alternativních interních modelů nebo změny v podsouboru modelovatelných rizikových faktorů před jejich provedením, měly by instituce tato nepodstatná rozšíření a změny oznámit svému příslušnému orgánu nejméně čtyři týdny před jejich provedením. Tato lhůta by se však neměla vztahovat na případy, kdy instituce nesplňuje podmínku stanovenou v čl. 325bc odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. V takových případech by instituce měly mít možnost přijmout okamžitá opatření k obnovení souladu s regulačními požadavky, avšak měly by před provedením této změny rovněž řádně a bez odkladu informovat příslušné orgány.
- (6) Příslušné orgány mohou rozšíření a změny týkající se používání alternativních interních modelů a změny v podsouboru modelovatelných rizikových faktorů přezkoumat pouze tehdy, pokud od dotčených institucí obdrží veškeré informace potřebné k takovému přezkumu. Je proto nezbytné upřesnit obsah informací, které mají instituce za tímto účelem poskytovat.
- (7) Kvantitativní metriky a související prahové hodnoty používané k identifikaci podstatných změn a rozšíření by měly být navrženy tak, aby zohledňovaly dopad na některé relevantní rizikové hodnoty a na kapitálové požadavky ke kombinovanému tržnímu riziku. Aby se usnadnil výpočet těchto kvantitativních metrik a aby byla zajištěna co nejvyšší informační hodnota výsledků, měla by být použity pouze nejnovější rizikové hodnoty.
- (8) Aby se zohlednil účinek možných velkých změn pozic v obchodním portfoliu, k nimž obvykle dochází denně, měly by instituce vypočítat požadované rizikové hodnoty na základě období sledování v délce patnácti po sobě jdoucích obchodních dnů, a nikoli na základě jediného okamžiku. Aby však bylo posuzování podstatnosti změn v používání alternativních interních modelů a změn v podsouboru modelovatelných rizikových faktorů přiměřené, měly by se na toto období sledování v délce patnácti po sobě jdoucích obchodních dnů vztahovat výjimky, pokud je v první den testování posuzovaný kvantitativní dopad velmi malý a pokud se předpokládá, že kvantitativní prahové hodnoty nebudou během těchto patnácti po sobě jdoucích obchodních dnů překročeny.
- (9) Příslušné orgány by neměly vyžadovat, aby instituce prováděly výpočet požadovaných rizikových hodnot, pokud institucím udělí počáteční svolení k výpočtu kapitálových požadavků za použití alternativních interních modelů. Instituce by však měly provádět výpočty požadovaných rizikových hodnot, když rozšiřují nebo mění své alternativní interní modely a když mění podsoubor modelovatelných rizikových faktorů, aby odůvodnily a opodstatnily posouzení podstatnosti těchto změn a rozšíření.
- (10) Aby bylo zajištěno, že příslušné orgány kdykoli přijmou vhodná opatření v oblasti dohledu, pokud jde o rozšíření a změny alternativních interních modelů a změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce, měly by skupinu souvisejících rozšíření nebo změn alternativního interního modelu, které instituce oznámí samostatně, považovat za jediné rozšíření nebo změnu. V takovém případě by příslušné orgány měly posoudit, zda jsou rozšíření a změny týkající se používání alternativních interních modelů podstatné, na úrovni tohoto jediného rozšíření nebo změny.
- (11) Toto nařízení vychází z návrhu regulačních technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovníctví.

- (12) Evropský orgán pro bankovníctví vedl o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, otevřené veřejné konzultace, provedl analýzu potenciálních souvisejících nákladů a přínosů a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovníctví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010⁽²⁾,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

KAPITOLA 1

Podmínky pro posuzování podstatnosti rozšíření a změn týkajících se používání alternativních interních modelů

Článek 1

Kategorie rozšíření a změn týkajících se používání alternativních interních modelů

1. Instituce zařadí rozšíření a změny týkající se používání jejich alternativních interních modelů do jedné z těchto kategorií:
 - a) podstatná rozšíření a změny týkající se používání alternativních interních modelů, určené podle čl. 2 odst. 1 a 2, které vyžadují svolení příslušných orgánů;
 - b) nepodstatná rozšíření a změny týkající se používání alternativních interních modelů, které vyžadují oznámení příslušným orgánům.
2. Instituce zařadí nepodstatná rozšíření a změny týkající se používání jejich alternativních interních modelů uvedené v odst. 1 písm. b) do jedné z těchto podkategorií:
 - a) rozšíření a změny, určené podle čl. 3 odst. 1 a 2, které mají být oznámeny s doplňujícími informacemi;
 - b) rozšíření a změny, které mají být oznámeny se základními informacemi.

Článek 2

Podstatné změny a podstatná rozšíření týkající se používání alternativních interních modelů

1. Instituce klasifikují změny v používání svých alternativních interních modelů jako podstatné podle čl. 1 odst. 1 písm. a), pokud tyto změny splňují některou z těchto podmínek:
 - a) splňují některé z kvalitativních kritérií uvedených v části I přílohy;
 - b) vedou u některé z rizikových hodnot Rn_i uvedených v odstavci 4, které jsou pokládány za relevantní podle odstavce 5, ke změně vyšší nebo rovné 1 % v absolutním vyjádření, vypočtené za první obchodní den testování dopadu změny, a mají některý z těchto důsledků:
 - i) zvýšení o nejméně 15 %, v absolutním vyjádření, tohoto součtu:

$$S_{IMA} = Rn_1 \times m_c + Rn_2 + Rn_3$$

kde Rn_1 , Rn_2 a Rn_3 jsou příslušné rizikové hodnoty uvedené v odstavci 4 tohoto článku a m_c je násobící koeficient uvedený v čl. 325ba odst. 1 písm. b) bodě i) nařízení (EU) č. 575/2013;

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- ii) snížení součtu S_{IMA} uvedeného v písm. b) bodě i) tohoto odstavce o nejméně 10 % v absolutním vyjádření;
- iii) zvýšení kterékoli z rizikových hodnot Rn_i uvedených v odstavci 4, které jsou pokládány za relevantní podle odstavce 5, o nejméně 20 % v absolutním vyjádření;
- iv) snížení kterékoli z rizikových hodnot Rn_i uvedených v písm. b) bodě iii) tohoto odstavce o nejméně 15 % v absolutním vyjádření.
2. Instituce klasifikují rozšíření používání svých alternativních interních modelů jako podstatná podle čl. 1 odst. 1 písm. a), pokud tato rozšíření splňují některou z těchto podmínek:
- a) splňují některé z kvalitativních kritérií uvedených v části I přílohy;
- b) vedou u některé z rizikových hodnot Rn_i uvedených v odstavci 4, které jsou pokládány za relevantní podle odstavce 5, ke změně vyšší nebo rovné 1 % v absolutním vyjádření, vypočtené za první obchodní den testování dopadu rozšíření, a mají některý z těchto důsledků:
- i) změnu součtu S_{IMA} uvedeného v odst. 1 písm. b) bodě i) o nejméně 10 % v absolutním vyjádření;
- ii) změnu některé z rizikových hodnot Rn_i uvedených v odstavci 4, které jsou pokládány za relevantní podle odstavce 5, o nejméně 15 % v absolutním vyjádření.
3. Odchylně od odstavců 1 a 2 instituce neklasifikují jako podstatné rozšíření a změny týkající se používání jejich alternativních interních modelů, které si vyžádal jejich příslušný orgán.
4. Při posuzování, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 1 písm. b) a v odst. 2 písm. b), použijí instituce tyto rizikové hodnoty Rn_i :
- a) Rn_1 , rizikový ukazatel očekávaného deficitu instituce pro přechodí den (ES_{t-1}) podle čl. 325ba odst. 1 písm. a) bodu i) nařízení (EU) č. 575/2013 pro portfolio všech pozic uvedené v odstavci 10 tohoto článku;
- b) Rn_2 , rizikový ukazatel zátěžového scénáře instituce pro přechodí den (SS_{t-1}) podle čl. 325ba odst. 1 písm. a) bodu ii) nařízení (EU) č. 575/2013 pro portfolio všech pozic uvedené v odstavci 10 tohoto článku;
- c) Rn_3 , nejnovější kapitálový požadavek k riziku selhání podle čl. 325ba odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 pro portfolio všech pozic uvedené v odstavci 10 tohoto článku.
5. Instituce pokládají rizikovou hodnotu Rn_i uvedenou v odstavci 4 za relevantní, pokud tato hodnota splňuje všechny tyto podmínky:
- a) alespoň jeden den za období uvedené v odstavci 9:
- $$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 5\%$$
- b) v první obchodní den testování dopadu rozšíření nebo změny:
- $$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 1\%$$
- kde S_{IMA} je součet uvedený v odst. 1 písm. b) bodě i).
- Instituce kontrolují podmínky uvedené v prvním pododstavci jak s rozšířením nebo změnou týkajícími se používání jejich alternativních interních modelů, tak bez nich.
6. Za účelem posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 1 písm. b) bodě i) nebo iii), určí instituce jako dopad změny používání svých alternativních interních modelů největší nárůst, v absolutním vyjádření, příslušných poměrů uvedených v odstavcích 7 nebo 8 za období uvedené v odstavci 9.
- Za účelem posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 1 písm. b) bodě ii) nebo iv), určí instituce jako dopad změny používání svých alternativních interních modelů největší snížení, v absolutním vyjádření, příslušných poměrů uvedených v odstavcích 7 nebo 8 za období uvedené v odstavci 9.

Za účelem posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 2 písm. b) bodě i) nebo iii), určí instituce jako dopad rozšíření používání svých alternativních interních modelů nejvyšší změnu, v absolutním vyjádření, příslušných poměrů uvedených v odstavcích 7 nebo 8 za období uvedené v odstavci 9.

7. Instituce vypočítají poměr, který se použije k posouzení, zda jsou splněny podmínky stanovené v odst. 1 písm. b) bodech i) a ii) nebo odst. 2 písm. b) bodě i), takto:

- a) v čitateli rozdíl mezi součtem S_{IMA} uvedeným v odst. 1 písm. b) bodě i) s daným rozšířením nebo změnou týkajícími se používání jejich alternativních interních modelů a bez nich;
- b) ve jmenovateli součet S_{IMA} uvedený v odst. 1 písm. b) bodě i) bez daného rozšíření nebo změny týkající se používání jejich alternativních interních modelů.

8. Instituce vypočítají poměr, který se použije k posouzení, zda jsou splněny podmínky stanovené v odst. 1 písm. b) bodech iii) a iv) nebo odst. 2 písm. b) bodě ii), takto:

- a) v čitateli rozdíl mezi relevantní rizikovou hodnotou Rn_i uvedenou v odstavci 4 s daným rozšířením nebo změnou týkajícími se používání jejich alternativních interních modelů a bez nich;
- b) ve jmenovateli relevantní riziková hodnota Rn_i uvedená v odstavci 4 bez daného rozšíření nebo změny týkající se používání jejich alternativních interních modelů.

9. Instituce vypočítají poměry uvedené v odstavcích 7 a 8 za období patnácti po sobě jdoucích obchodních dnů počínaje prvním obchodním dnem testování dopadu rozšíření nebo změny týkajícími se používání jejich alternativních interních modelů.

Zvolené období patnácti po sobě jdoucích obchodních dnů musí být reprezentativní pro obchodní a zajišťovací činnost za obvyklých tržních podmínek pro portfolio pozic dotčených daným rozšířením nebo změnou týkajícími se používání jejich alternativních interních modelů. Toto období musí být součástí devíti měsíců předcházejících oznámení nebo podání žádosti o svolení jejich příslušnému orgánu podle čl. 325az odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013.

10. Instituce vypočítají rizikové hodnoty Rn_i uvedené v odstavci 4 pro portfolio všech pozic přiřazených obchodním útvarům, které v okamžiku oznámení nebo podání žádosti o svolení jejich příslušnému orgánu podle čl. 325az odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 splňují všechny požadavky stanovené v čl. 325az odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.

Článek 3

Nepodstatné změny a nepodstatná rozšíření týkající se používání alternativních interních modelů vyžadující oznámení s doplňujícími informacemi

1. Instituce klasifikují nepodstatné změny v používání svých alternativních interních modelů jako vyžadující oznámení s doplňujícími informacemi podle čl. 1 odst. 2 písm. a), pokud tyto změny splňují některou z těchto podmínek:

- a) splňují některé z kvalitativních kritérií uvedených v části II přílohy;
- b) vedou u některé z rizikových hodnot Rn_i uvedených v čl. 2 odst. 4, které jsou pokládány za relevantní podle čl. 2 odst. 5, ke změně vyšší nebo rovné 1 % v absolutním vyjádření, vypočtené za první obchodní den testování dopadu změny, a mají některý z těchto důsledků:
 - i) zvýšení součtu S_{IMA} uvedeného v čl. 2 odst. 1 písm. b) bodě i) o nejméně 10 % a méně než 15 % v absolutním vyjádření;
 - ii) snížení součtu S_{IMA} uvedeného v čl. 2 odst. 1 písm. b) bodě i) o nejméně 5 %, avšak méně než 10 % v absolutním vyjádření;
 - iii) zvýšení kterékoli z rizikových hodnot Rn_i uvedených v čl. 2 odst. 4, které jsou pokládány za relevantní podle čl. 2 odst. 5, o nejméně 15 %, avšak méně než 20 % v absolutním vyjádření;

- iv) snížení kterékoli z rizikových hodnot Rn_i uvedených v čl. 2 odst. 4, které jsou pokládány za relevantní podle čl. 2 odst. 5, o nejméně 10 %, avšak méně než 15 % v absolutním vyjádření.
2. Instituce klasifikují nepodstatná rozšíření používání svých alternativních interních modelů jako vyžadující oznámení s doplňujícími informacemi podle čl. 1 odst. 2 písm. a), pokud tato rozšíření splňují některou z těchto podmínek:
- a) splňují některé z kvalitativních kritérií uvedených v části II přílohy;
- b) vedou u některé z rizikových hodnot Rn_i uvedených v čl. 2 odst. 4, které jsou pokládány za relevantní podle čl. 2 odst. 5, ke změně vyšší nebo rovné 1 % v absolutním vyjádření, vypočtené za první obchodní den testování dopadu rozšíření, a mají některý z těchto důsledků:
- i) změnu součtu S_{IMA} uvedeného v čl. 2 odst. 2 písm. b) bodě i) o nejméně 5 %, avšak méně než 10 % v absolutním vyjádření;
- ii) změnu kterékoli z rizikových hodnot Rn_i uvedených v čl. 2 odst. 4, které jsou pokládány za relevantní podle čl. 2 odst. 5, o nejméně 10 %, avšak méně než 15 % v absolutním vyjádření.
3. Instituce informují své příslušné orgány podle čl. 325a odst. 7 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 čtyři týdny před tím, než provedou nepodstatné rozšíření nebo změnu týkající se používání jejich alternativních interních modelů.
4. Za účelem posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 1 písm. b) bodě i) nebo iii), určí instituce jako dopad změny používání svých alternativních interních modelů nejvyšší nárůst, v absolutním vyjádření, příslušných poměrů uvedených v čl. 2 odst. 7 nebo 8 za období uvedené v čl. 2 odst. 9.

Za účelem posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 1 písm. b) bodě i) nebo iv), určí instituce jako dopad změny používání svých alternativních interních modelů největší snížení, v absolutním vyjádření, příslušných poměrů uvedených v čl. 2 odst. 7 nebo 8 za období uvedené v čl. 2 odst. 9.

Za účelem posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 2 písm. b) bodě i) nebo ii), určí instituce jako dopad rozšíření používání svých alternativních interních modelů nejvyšší změnu, v absolutním vyjádření, příslušných poměrů uvedených v čl. 2 odst. 7 nebo 8 za období uvedené v čl. 2 odst. 9.

KAPITOLA 2

Podmínky pro posuzování podstatnosti změn volby instituce týkající se podsouboru modelovatelných rizikových faktorů

Článek 4

Kategorie změn volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce

1. Instituce zařadí změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů uvedených v čl. 325bc odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 do jedné z těchto kategorií:
- a) podstatné změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce, určené podle čl. 5 odst. 1 tohoto nařízení, které vyžadují svolení příslušných orgánů;
- b) nepodstatné změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce, které vyžadují oznámení příslušným orgánům.
2. Instituce zařadí změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce uvedených v odst. 1 písm. b) do jedné z těchto podkategorií:
- a) změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce, určené podle čl. 6 odst. 1, které mají být oznámeny s doplňujícími informacemi;

- b) změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce, které mají být oznámeny se základními informacemi.

Článek 5

Podstatné změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce

1. Instituce klasifikují změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů uvedených v článku 325bc nařízení (EU) č. 575/2013 jako podstatné podle čl. 4 odst. 1 písm. a) tohoto nařízení, pokud příslušná změna vede k oběma těmto důsledkům:

- a) u rizikové hodnoty Rn_1 uvedeně v čl. 2 odst. 4 písm. a) ke změně vyšší nebo rovné 1 % v absolutním vyjádření, vypočtené za první obchodní den testování dopadu změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce;
- b) některému z těchto důsledků:
- i) zvýšení součtu S_{IMA} uvedeného v čl. 2 odst. 1 písm. b) bodě i) o nejméně 15 % v absolutním vyjádření;
 - ii) snížení součtu S_{IMA} uvedeného v čl. 2 odst. 1 písm. b) bodě i) o nejméně 10 % v absolutním vyjádření;
 - iii) zvýšení rizikové hodnoty Rn_1 uvedeně v čl. 2 odst. 4 písm. a) o nejméně 20 % v absolutním vyjádření;
 - iv) snížení rizikové hodnoty Rn_1 uvedeně v čl. 2 odst. 4 písm. a) o nejméně 15 % v absolutním vyjádření;
 - v) snížení poměru uvedeného v odstavci 4, které vede ke splnění této podmínky:

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

kde R_{change} je poměr podle odstavce 4 s provedením změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů.

2. Odchylně od odstavce 1 instituce neklasifikují jako podstatné změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů, které si vyžádal jejich příslušný orgán.

3. Odchylně od odstavce 1 považují instituce změny své volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů vyplývající z nesplnění požadavku uvedeného v čl. 325bc odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 za nepodstatné změny, které mají být oznámeny se základními informacemi.

4. Pro účely odst. 1 písm. b) bodu v) vypočítají instituce uvedený poměr R_{change} podle tohoto vzorce:

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

přičemž instituce vypočítají PES_{t+k}^{RC} a PES_{t+k}^{FC} podle čl. 325bc odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 a t je první obchodní den testování dopadu změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce a součet se provede za období patnácti po sobě jdoucích obchodních dnů uvedeně v čl. 2 odst. 9 tohoto nařízení.

5. Za účelem posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 1 písm. b) bodě i) nebo iii), určí instituce jako dopad změny své volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů nejvyšší nárůst, v absolutním vyjádření, příslušných poměrů uvedených v čl. 2 odst. 7 nebo 8 za období uvedeně v čl. 2 odst. 9.

Za účelem posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 1 písm. b) bodě ii) nebo iv), určí instituce jako dopad změny své volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů největší snížení, v absolutním vyjádření, příslušných poměrů uvedených v čl. 2 odst. 7 nebo 8 za období uvedeně v čl. 2 odst. 9.

Článek 6

Nepodstatné změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce

1. Instituce klasifikují nepodstatné změny své volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů jako změny vyžadující oznámení s doplňujícími informacemi podle čl. 4 odst. 2 písm. a), pokud tyto změny vedou ke všem těmto důsledkům:

- a) u rizikové hodnoty Rn_1 uvedené v čl. 2 odst. 4 písm. a) ke změně vyšší nebo rovné 1 % v absolutním vyjádření, vypočtené za první obchodní den testování dopadu změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce;
- b) některému z těchto důsledků:
 - i) zvýšení součtu S_{IMA} uvedeného v čl. 2 odst. 2 písm. b) bodě i) o nejméně 10 %, avšak méně než 15 % v absolutním vyjádření;
 - ii) snížení součtu S_{IMA} uvedeného v čl. 2 odst. 2 písm. b) bodě i) o nejméně 5 %, avšak méně než 10 % v absolutním vyjádření;
 - iii) zvýšení rizikové hodnoty Rn_1 uvedené v čl. 2 odst. 4 písm. a) o nejméně 15 %, avšak méně než 20 % v absolutním vyjádření;
 - iv) snížení rizikové hodnoty Rn_1 uvedené v čl. 2 odst. 4 písm. a) o nejméně 10 %, avšak méně než 15 % v absolutním vyjádření;
- c) R_{change} nesplňuje kritérium stanovené v čl. 5 odst. 1 písm. b) bodě v).

2. Instituce informují své příslušné orgány podle čl. 325a odst. 7 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 čtyři týdny před tím, než provedou nepodstatnou změnu své volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů.

Instituce však oznámí jakékoli změny své volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů vyplývající z nesplnění požadavku stanoveného v čl. 325bc odst. 2 písm. a) uvedeného nařízení před tím, než takovou změnu provedou.

3. Za účelem posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 1 písm. b) bodě i) nebo iii), určí instituce jako dopad změny své volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů nejvyšší nárůst, v absolutním vyjádření, příslušných poměrů uvedených v čl. 2 odst. 7 nebo 8 za období uvedené v čl. 2 odst. 9.

Za účelem posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odst. 1 písm. b) bodě ii) nebo iv), určí instituce jako dopad změny své volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů největší snížení, v absolutním vyjádření, příslušných poměrů uvedených v čl. 2 odst. 7 nebo 8 za období uvedené v čl. 2 odst. 9.

KAPITOLA 3

Obecná ustanovení pro posuzování podstatnosti změn a rozšíření týkajících se používání alternativních interních modelů a změn volby instituce týkající se podsouboru modelovatelných rizikových faktorů

Článek 7

Zásady klasifikace změn a rozšíření týkajících se používání alternativních interních modelů a změn podsouboru modelovatelných rizikových faktorů

1. Při výpočtu kvantitativních dopadů v souladu s čl. 2 odst. 1 a 2, čl. 3 odst. 1 a 2, čl. 5 odst. 1 a čl. 6 odst. 1 použijí instituce nejnovější nastavení a kalibraci modelu a datové vstupy odpovídající období uvedenému v čl. 2 odst. 9.

Na rozšíření a změny, které nemají přímý kvantitativní dopad, se nevztahují žádné požadavky na výpočet.

2. Příslušné orgány považují několik změn alternativního interního modelu, které instituce předložila samostatně, za jediné rozšíření nebo změnu modelu, pokud jsou tyto změny podobné povahy nebo mají podobný rozsah. Příslušné

orgány považují skupiny změn alternativního interního modelu, které instituce předložila jako jediné rozšíření nebo změnu modelu, za různá rozšíření nebo změny, pokud tyto změny nejsou podobné povahy nebo nemají podobný rozsah.

3. V případě pochybností o klasifikaci podle článků 1 nebo 4 poskytnou instituce příslušnému orgánu písemné vysvětlení s odůvodněním své volby kategorie nebo podkategorie a s uvedením možných alternativ. Příslušný orgán může změnit kategorii nebo podkategorii uvedenou v žádosti o svolení podle čl. 325az odst. 7 prvního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 nebo v oznámení podle čl. 325az odst. 7 druhého pododstavce uvedeného nařízení.

Článek 8

Provádění změn a rozšíření týkajících se používání alternativních interních modelů a změn podsouboru modelovatelných rizikových faktorů

1. Instituce, kterým bylo uděleno svolení k podstatnému rozšíření nebo změně týkajícím se používání alternativních interních modelů nebo k podstatné změně podsouboru modelovatelných rizikových faktorů podle čl. 325az odst. 7 prvního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013, počítají od data uvedeného ve svolení své kapitálové požadavky na základě schváleného rozšíření nebo změny.

2. V případě zpoždění při provádění rozšíření nebo změny týkajících se používání alternativních interních modelů nebo změny podsouboru modelovatelných rizikových faktorů, pro něž příslušný orgán udělil svolení podle čl. 325az odst. 7 prvního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013, instituce bez zbytečného odkladu:

- a) informují o zpoždění svůj příslušný orgán;
- b) předloží svému příslušnému orgánu ke schválení plán včasného provedení schváleného rozšíření nebo změny.

3. Instituce, které informovaly svůj příslušný orgán o rozšíření nebo změně a následně se rozhodly toto rozšíření nebo změnu neprovést, o tom svůj příslušný orgán bez zbytečného odkladu informují.

Článek 9

Dokumentace rozšíření a změn týkajících se používání alternativních interních modelů a změn volby instituce týkající se podsouboru modelovatelných rizikových faktorů

1. Když instituce žádají svůj příslušný orgán o svolení podle čl. 325az odst. 7 prvního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013, poskytnou tomuto orgánu veškerou následující dokumentaci:

- a) popis rozšíření nebo změny týkajících se používání jejich alternativních interních modelů nebo změny jejich volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů a popis důvodů a cílů tohoto rozšíření nebo změny;
- b) datum provedení tohoto rozšíření nebo změny;
- c) rozsah obchodních útvarů dotčených daným rozšířením nebo změnou týkajícími se používání alternativního interního modelu nebo změnou volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce, včetně informací o objemu obchodování těchto útvarů;
- d) technické a procedurální dokumenty;
- e) zprávy o nezávislém přezkumu nebo validaci institucí;
- f) potvrzení o tom, že příslušný orgán dané instituce prostřednictvím schvalovacích postupů instituce schválil rozšíření nebo změnu týkající se používání alternativního interního modelu nebo změnu volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce, a datum tohoto schválení;

- g) v příslušných případech kterékoli z následujících informací, jsou-li relevantní, spolu s odůvodněním reprezentativnosti období patnácti po sobě jdoucích obchodních dnů zvoleného pro kvantitativní dopad:
- kvantitativní dopad rozšíření nebo změny týkajících se používání alternativního interního modelu na součet uvedený v čl. 2 odst. 1 písm. b) bodě i);
 - kvantitativní dopad rozšíření nebo změny týkajících se používání alternativního interního modelu na relevantní rizikové hodnoty Rn_i uvedené v čl. 2 odst. 4;
 - kvantitativní dopad změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce na součet uvedený v čl. 2 odst. 1 písm. b) bodě i);
 - kvantitativní dopad změny volby podsouboru modelovatelných rizikových faktorů ze strany instituce na rizikovou hodnotu Rn_1 uvedenou v čl. 2 odst. 4 písm. a);
 - poměr R_{change} uvedený v čl. 5 odst. 4;
- h) informace o možném dopadu na obchodní útvary, které nesplňují všechny požadavky čl. 325az odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, když instituce žádá svůj příslušný orgán o svolení podle čl. 325az odst. 7 prvního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 nebo když informuje svůj příslušný orgán podle čl. 325az odst. 7 druhého pododstavce uvedeného nařízení, včetně odhadu kvantitativního dopadu na relevantní rizikové hodnoty Rn_i uvedené v čl. 2 odst. 4 tohoto nařízení;
- záznamy o čísle stávající a předchozí verze dotčených alternativních interních modelů instituce.
2. V případě nepodstatných rozšíření nebo změn, které mají být oznámeny s doplňujícími informacemi podle čl. 1 odst. 2 písm. a) a čl. 4 odst. 2 písm. a), předloží instituce spolu s oznámením veškerou dokumentaci uvedenou v odst. 1 písm. a) až i) tohoto článku.
3. V případě nepodstatných rozšíření nebo změn, které mají být oznámeny se základními informacemi podle čl. 1 odst. 2 písm. b) a čl. 4 odst. 2 písm. b), předloží instituce spolu s oznámením dokumentaci uvedenou v odst. 1 písm. a), b) a c) a f) až i) tohoto článku.
4. Zprávy o nezávislém přezkumu nebo validaci institucí uvedené v odst. 1 písm. e) tohoto článku obsahují všechny tyto položky:
- ověření posouzení významnosti a reprezentativnosti použitého období patnácti po sobě jdoucích obchodních dnů;
 - kritický přezkum charakteristik rozšíření nebo změny týkajících se používání alternativního interního modelu nebo změny volby instituce týkající se podsouboru modelovatelných rizikových faktorů, provedený v souladu s čl. 325bi odst. 2 a článkem 325bj nařízení (EU) č. 575/2013;
 - plán včasného provedení nezbytných nápravných opatření navržených v rámci nezávislého přezkumu nebo validace.

Článek 10

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 3. července 2025.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

PŘÍLOHA

ČÁST I

Rozšíření a změny vyžadující svolení příslušných orgánů („Podstatné“)

1. Významné změny struktury nebo organizace obchodních útvarů instituce, pro něž bylo uděleno svolení k výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku za použití alternativních interních modelů, včetně významných změn účetních modelů, struktury řízení rizik nebo obchodní strategie, včetně kteréhokoli z těchto případů:
 - a) významných změn, kdy instituce hodlá poprvé provést interní převody rizika;
 - b) významných změn, kdy obchodní útvary poprvé zachycují měnové nebo komoditní riziko v investičním portfoliu;
 - c) významných změn, kdy obchodní útvary začínají zahrnovat pozice v kategoriích aktiv odlišných od těch, které jsou součástí svolení k používání alternativních interních modelů.
2. Zahrnutí do oblasti působnosti přístupu založeného na alternativních interních modelech obchodního útvaru, který v okamžiku žádosti o svolení podle čl. 325az odst. 7 prvního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 není součástí svolení k výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku za použití alternativních interních modelů a splňuje některou z těchto podmínek:
 - a) pro tento obchodní útvar se používají jiné systémy front office nebo informační systémy než ty, které jsou součástí svolení k používání alternativních interních modelů;
 - b) tento obchodní útvar se nachází v jurisdikci třetí země, kde se v okamžiku podání žádosti nenachází žádný obchodní útvar v oblasti působnosti alternativních interních modelů;
 - c) tento obchodní útvar zahrnuje pozice v jiných kategoriích aktiv než těch, které jsou součástí svolení k používání alternativních interních modelů.
3. Změny základního přístupu k výpočtu ukazatelů částečného očekávaného deficitu podle čl. 325bb odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, včetně změn mezi historickou simulací, parametrickým přístupem nebo přístupem Monte Carlo.
4. Změny základního přístupu k výpočtu kapitálového požadavku k riziku selhání uvedeného v čl. 325ba odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2023, včetně významných změn volby faktorů systémového rizika nebo korelační struktury modelu.

ČÁST II

Rozšíření a změny vyžadující oznámení s doplňujícími informacemi

1. Zahrnutí do působnosti obchodního útvaru v rámci alternativních interních modelů kategorií produktů vyžadujících jiné techniky modelování rizik než ty, které jsou součástí svolení používat alternativní interní modely, jako jsou produkty vázané na vývoj ceny nebo pozice s více podkladovými nástroji, včetně případů, kdy změna v účetních modelech vede k tomu, že jsou z hlediska rizik institucí řízeny produkty, u nichž instituce v době, kdy bylo uděleno povolení k používání interních modelů, převáděla tržní riziko na jiný subjekt skupiny mimo nejvyšší úroveň konsolidace v rámci Unie.
2. Změny struktury nebo organizace obchodních útvarů instituce spočívající ve sloučení nebo rozdělení útvarů, pro něž bylo uděleno svolení k výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku za použití alternativních interních modelů, za předpokladu, že tyto změny nesplňují podmínky uvedené v článku 2 tohoto nařízení.

3. Změny metodiky používané k posouzení modelovatelnosti rizikových faktorů v souladu s článkem 325be nařízení (EU) č. 575/2013.
4. Změny metodiky výpočtu skutečného nebo hypotetického zisku a ztráty, pokud tyto změny mají za následek snížení počtu překročení obchodního útvaru, pro který bylo uděleno svolení používat alternativní interní modely, a obnovení souladu s podmínkami zpětného testování uvedenými v čl. 325bf odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 v případě tohoto útvaru.
5. Změny metodiky výpočtu hypotetického nebo teoretického zisku a ztráty, pokud tyto změny mají za následek zvýšení Spearmanova korelačního koeficientu nebo snížení metriky Kolmogorova-Smirnova testu obchodního útvaru, pro který bylo uděleno svolení používat alternativní interní modely, čímž se mění jeho klasifikace podle článku 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2059 ⁽¹⁾, za účelem splnění požadavků na přiřazování zisků a ztrát uvedených v článku 325bg nařízení (EU) č. 575/2013.
6. Zásadní změny metodiky interní validace podle článku 325bj nařízení (EU) č. 575/2013, které vedou k významným změnám ve způsobu, jakým instituce posuzuje celkovou výkonnost a integritu alternativních interních modelů, včetně:
 - a) omezení rozsahu vnitřního validačního přezkumu, jeho četnosti nebo množství či kvality prováděných testů a kontrol;
 - b) významných změn v rozhodovacím procesu, který má zajišťovat, aby vrcholné vedení instituce řádně zohlednilo zjištění a doporučení, které jsou výsledkem validace.
7. Strukturální, organizační nebo provozní změny hlavních procesů ve funkci řízení rizik uvedené v čl. 325bi odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, včetně:
 - a) významných změn rámce pro stanovování limitů;
 - b) změn rámce pro podávání zpráv, pokud tyto změny vedou ke ztrátě informací nebo ke změně příjemců ve vrcholném vedení;
 - c) změn metodiky zátěžového testování vedoucích k významným rozdílům ve výsledcích zátěžového testování;
 - d) změn zásad a schvalovacích postupů pro nové produkty nebo změn interního modelu.
8. Zásadní rozšíření a změny infrastruktury informačních technologií, včetně ukládání údajů, které jsou relevantní pro výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku za použití alternativních interních modelů, včetně:
 - a) rozšíření informačního systému na modely oceňování prodejce;
 - b) externího zadání centrálních funkcí shromažďování údajů prodejcům údajů;
 - c) zavedení cloud computingu nebo cloudového úložiště.

⁽¹⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2059 ze dne 14. června 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 s ohledem na regulační technické normy upřesňující technické podrobnosti požadavků na zpětné testování a přiřazování zisků a ztrát podle článků 325bf a 325bg nařízení (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 276, 26.10.2022, s. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).