

**KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) nr 529/2014**

av den 12 mars 2014

**om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) No 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av internmetoden och avancerade mätmetoder**

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012<sup>(1)</sup>, särskilt artikel 143.5 tredje stycket och artikel 312.4 tredje stycket, och

av följande skäl:

- (1) I enlighet med artikel 143.3 i förordning (EU) nr 575/2013 avser ett riskklassificeringssystem tillämpningsområde den typ av exponeringar som kan bedömas med ett särskilt riskklassificeringssystem.
- (2) I förordning (EU) nr 575/2013 görs åtskillnad mellan väsentliga utvidgningar eller förändringar av internmetoden och avancerade mätmetoder som kräver godkännande, samt alla andra förändringar som omfattas av anmälningsplikt. När det gäller avancerade mätmetoder finns ingen uppgift i förordning (EU) nr 575/2013 om tidpunkten för anmälan av utvidgningen eller förändringen, dvs. om förändringen bör anmälas före eller efter det att den genomförts. Hänsyn bör tas till att utvidgningar och förändringar av mindre betydelse inte behöver förhandsanmälas till de behöriga myndigheterna. Det vore dessutom mer effektivt och mindre betungande för instituten att samla in sådana förändringar av lägre väsentlighet och anmäla dem till de behöriga myndigheterna med jämna mellanrum. Detta är redan tillsynspraxis i flertalet medlemsstater. Därför bör åtskillnad göras mellan utvidgningar och förändringar som ska anmälas innan de genomförs och utvidgningar och förändringar som får anmälas först efter det att de genomförts. Detta skulle dessutom säkerställa att de behöriga myndigheterna i sina dagliga uppgifter uppmärksammar utvidgningar eller förändringar med potential att avsevärt ändra kapitalbaskraven eller bedömningen av modellerna eller klassificeringssystemen. Det skulle också säkerställa att instituten skiljer väsentliga utvidgningar eller förändringar från utvidgningar eller förändringar av lägre väsentlighetsnivå på grundval av en riskorienterad tillsynsmetod. Det vore välbetänkt att göra en sådan åtskillnad mellan utvidgningar eller förändringar som ska anmälas före genomförandet och utvidgningar eller förändringar som får anmälas efter det att de genomförts, eftersom anmälan innan genomförandet skulle göra det möjligt för de behöriga myndigheterna att kontrollera att denna förordning har tillämpats korrekt. Detta skulle i sin tur också minska institutionernas tillsynsbyrå.
- (3) Bedömningen av hur väsentliga utvidgningar eller förändringar är i modellerna beror vanligen på typ och kategori av den utvidgning eller förändring som föreslås (vilka bör återspeglas i de kvalitativa kriterierna) och på dess potential att ändra kapitalbaskraven eller, i förekommande fall, de riskvägda exponeringsbeloppen (vilka bör återspeglas i de kvantitativa kriterierna). Därför bör eventuella kvantitativa kriterier för att bedöma väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar ta formen av ett tröskelvärde baserat på den procentuella förändringen av kapitalbaskraven eller, i tillämpliga fall, av riskvägda exponeringsbelopp före och efter förändringen.
- (4) Medan den kvantitativa tröskeln för enkelhetens skull bör beräknas på grundval av kapitalbaskraven för utvidgningar eller förändringar av de avancerade mätmetoderna, bör tröskelvärdet vid förändringar av internmetoden beräknas på grundval av de riskvägda exponeringsbeloppen för att undvika att gränsvärdena otillbörligt påverkas av skillnader i beloppen för gjorda kreditvärdighetsjusteringar som påverkar kapitalbaskraven, men inte de riskvägda exponeringsbeloppen. Dessutom bör kvantitativa tröskelvärderna utformas för att ta hänsyn till den sammanlagda effekten av utvidgningarna eller förändringarna av kapitalbasen på grundval av interna och standardiserade metoder, för att visa i vilken omfattning interna metoder används för de samlade kapitalbaskraven eller de riskvägda exponeringsbeloppen. Detta gäller alla tröskelvärderna för båda metoderna, utom det andra tröskelvärdet i artikel 4.1 c ii för internmetoden och tröskelvärdet för förhandsanmälan för internmetoden som är utformade med

<sup>(1)</sup> EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

beaktande av förändringarnas inverkan på de riskvägda exponeringsbelopp som omfattas av tillämpningsområdet för en viss modell. För både internmetoden och avancerade mätmetoder ska beräkningar för att härleda inverkan av en given utvidgning eller förändring göras utifrån samma tidpunkt, eftersom uppsättningen exponeringar (för internmetoden) och riskprofilen (när det rör sig om avancerade mätmetoder) är relativt stabila över tiden.

- (5) Behöriga myndigheter får när som helst vidta lämpliga tillsynsåtgärder vad gäller de utvidgningar eller förändringar av modeller som har anmälts, på grundval av den pågående översynen av befintliga tillstånd att använda de internmetoder som anges i artikel 101 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU <sup>(1)</sup>. Å ena sidan görs detta för att säkerställa att man uppfyllt de krav som fastställts i del tre, avdelning II, kapitel 3, avsnitt 6 eller i del tre, avdelning III, kapitel 4 eller i del tre, avdelning IV, kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013. Å andra sidan är bestämmelser nödvändiga för att fastställa de utlösande mekanismerna för nya godkännanden och anmälningar av utvidgningar eller förändringar av internmetoderna. Sådana bestämmelser bör inte påverka tillsynskraven för översyn av de interna modeller eller administrativa processer som anges i artikel 20.8 i förordning (EU) nr 575/2013.
- (6) Förändringar av villkoren för permanent partiell användning av internmetoder, eller i tillämpliga fall, det stegvisa genomförandet av internmetoder som omfattas av artiklarna 148 och 150 i förordning (EU) nr 575/2013 för internmetoden och artikel 314 i förordning (EU) nr 575/2013 för avancerade mätmetoder. Därför bör dessa typer av förändringar inte omfattas av denna förordning.
- (7) Tillståndet från de behöriga myndigheterna avser metoder, processer, kontroller och system för insamling av uppgifter och it-system. Därför bör inte modellerna till den uppsättning uppgifter som använts vid beräkningen, vilken grundas på godkända metoder, processer, kontroller, system för insamling av uppgifter och it-system, omfattas av denna förordning.
- (8) För att behöriga myndigheter ska kunna bedöma om instituten korrekt tillämpat bestämmelserna för att bedöma väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar, bör instituten lämna in nödvändiga dokument till de behöriga myndigheterna. För att minska tillsynsbyrden för instituten och öka de behöriga myndigheternas effektivitet vad gäller förfaranden i detta avseende, bör bestämmelser fastställas för att specificera de dokumentationskrav som ska åtfölja ansökningar om godkännande eller anmälningar av utvidgningar eller förändringar.
- (9) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten har lagt fram för kommissionen.
- (10) Bestämmelserna i denna förordning hänger nära samman, eftersom de hänvisar till utvidgningar och/eller förändringar av avancerade mätmetoder och internmetoden för kapitalbaskraven för kreditrisker och operativa risker och eftersom relevanta tillsynsfrågor och förfaranden är likartade för dessa två typer av internmetoder. För att säkra samstämmigheten mellan dessa bestämmelser och för att göra det möjligt för personer som omfattas av dessa krav att lättare få en helhetssyn och tillgång till dessa på ett samordnat sätt, vore det önskvärt att dessa bestämmelser träder i kraft samtidigt och att en enda förordning inbegriper samtliga tekniska standarder för tillsyn som krävs enligt förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller utvidgningar eller förändringar av interna modeller för kreditrisker och operativa risker. Eftersom led a i första stycket i artikel 312.4 avser ett annat syfte, behandlas i denna förordning bara leden b och c.
- (11) Europeiska bankmyndigheten har anordnat ett öppet offentligt samråd om det utkast till tillsynsstandarder som den här förordningen baseras på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna, samt begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 <sup>(2)</sup>.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

#### Artikel 1

#### Syfte

I denna förordning fastställs villkoren för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av internmetoden och avancerade mätmetoder som tillåts i förordning (EU) nr 575/2013, inklusive bestämmelser om anmälningar av dessa förändringar och utvidgningar.

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

<sup>(2)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

*Artikel 2***Kategorier av utvidgningar och förändringar**

1. Väsentligheten hos förändringar av ett klassificeringssystemets tillämpningsområde eller en intern modell för aktieexponering eller hos förändringar av klassificeringssystemen eller de interna modellerna för aktieexponering vad avser internmetoden ("förändringar i internmetoden") eller hos utvidgningar eller förändringar av avancerade mätmetoder ("utvidgningar eller förändringar av avancerade mätmetoder") ska klassificeras i en av följande kategorier:
  - a) Väsentliga utvidgningar eller förändringar vilka, i enlighet med artiklarna 143.3 och 312.2 i förordning (EU) nr 575/2013, måste ha tillstånd från de berörda behöriga myndigheterna.
  - b) Andra utvidgningar eller förändringar som ska anmälas till de behöriga myndigheterna.
2. De utvidgningar eller förändringar som avses i punkt 1 b ska också klassificeras i:
  - a) Utvidgningar eller förändringar som ska anmälas innan de genomförs.
  - b) Utvidgningar eller förändringar som får anmälas efter det att de genomförts.

*Artikel 3***Principer för klassificering av utvidgningar och förändringar**

1. Klassificeringen av förändringar av internmetoden ska utföras i enlighet med den här artikeln och artiklarna 4 och 5.

Klassificeringen av utvidgningar eller förändringar av avancerade mätmetoder ska utföras i enlighet med den här artikeln och artiklarna 6 och 7.

2. Om instituten måste beräkna den kvantitativa inverkan av en eventuell utvidgning eller förändring i kapitalbaskraven eller, i förekommande fall, riskvägda exponeringsbelopp ska de tillämpa följande metod:
  - a) Vid bedömningen av den kvantitativa inverkan ska instituten använda senast tillgängliga uppgifter.
  - b) När det inte är möjligt att göra en exakt bedömning av den kvantitativa inverkan ska instituten i stället göra en bedömning av inverkan på grundval av ett representativt urval eller andra tillförlitliga inferensmetoder.
  - c) För förändringar som inte har någon direkt kvantitativ inverkan ska ingen kvantitativ inverkan beräknas i enlighet med artikel 4.1 c för internmetoden eller artikel 6.1 c för avancerade mätmetoder.
3. En väsentlig utvidgning eller förändring ska inte delas in i flera förändringar eller utvidgningar av lägre väsentlighetsnivå.
4. I tveksamma fall ska instituten ange utvidgningar eller förändringar i den kategori som har högst potentiell väsentlighetsgrad.
5. Om de behöriga myndigheterna har gett sitt tillstånd till en väsentlig utvidgning eller förändring ska instituten beräkna kapitalbaskraven på grundval av den godkända utvidgningen eller förändringen från och med den dag som anges i det nya tillstånd som ska ersätta det tidigare tillståndet. Om en utvidgning eller förändring inte genomförs på det datum som anges i det nya tillståndet ska ett nytt tillstånd begäras från de behöriga myndigheterna, vilket ska tillämpas utan onödigt dröjsmål.
6. Vid försening av genomförandet av en sådan utvidgning eller förändring för vilken den behöriga myndigheten har beviljat tillstånd, ska institutet underrätta den behöriga myndigheten och förelägga den behöriga myndigheten en plan för att i tid genomföra den godkända utvidgningen eller förändringen, som ska tillämpas inom en tidsperiod som ska fastställas tillsammans med den behöriga myndigheten.
7. Om en utvidgning eller förlängning kräver förhandsanmälan till de behöriga myndigheterna och instituten, efter anmälan, beslutar att inte genomföra utvidgningen eller förändringen ska instituten på nytt utan onödigt dröjsmål underrätta de behöriga myndigheterna om detta beslut.

## Artikel 4

**Väsentliga förändringar av internmetoden**

1. Förändringar av internmetoden ska anses vara väsentliga om de uppfyller något av följande villkor:
  - a) De omfattas av någon av förändringarna i ett klassificeringssystemets tillämpningsområde eller interna modeller för aktieexponering som beskrivs i bilaga I, del I, avsnitt 1.
  - b) De omfattas av eventuella förändringar av riskklassificeringssystemen eller interna modeller för aktieexponering som beskrivs i bilaga I, del II, avsnitt 1.
  - c) De leder till något av följande:
    - i) En minskning med 1,5 % av endera
      - ett EU-moderinstituts samlade konsoliderade riskvägda exponeringsbelopp för kredit- och utspädningsrisk, eller
      - ett samlat riskvägt exponeringsbelopp för kredit- och utspädningsrisk i ett institut som varken är ett moderinstitut eller dotterbolag.
    - ii) En minskning på 15 % eller mer av de riskvägda exponeringsbeloppen för kredit- och utspädningsrisk för det interna klassificeringssystemets tillämpningsområde eller interna modeller för aktieexponering.
2. För tillämpningen av punkt 1 c i) i denna artikel och i enlighet med artikel 3.2, ska förändringens inverkan utvärderas som ett förhållande beräknat på följande sätt:
  - a) I täljaren, skillnaden i de riskvägda exponeringsbeloppen för kredit- och utspädningsrisk för det interna klassificeringssystemets tillämpningsområde eller interna modeller för aktieexponering före och efter förändringen i ett EU-moderinstituts konsoliderade nivå eller på den institutnivå som varken är ett moderinstitut eller dotterbolag.
  - b) I nämnaren, de samlade riskvägda exponeringsbeloppen för kredit- och utspädningsrisk innan förändringen i ett EU-moderinstituts konsoliderade nivå eller på den institutnivå som varken är ett moderinstitut eller dotterbolag.

Beräkningen ska avse samma tidpunkt.

Fastställandet av inverkan på riskvägda exponeringsbelopp ska bara avse inverkan av förändringen av internmetoden, och exponeringarna ska antas ligga kvar på oförändrad nivå.

3. För tillämpningen av punkt 1 c ii) i denna artikel och i enlighet med artikel 3.2, ska inverkan av förändringen utvärderas som ett förhållande som beräknats på följande sätt:

- a) I täljaren, skillnaden i de riskvägda exponeringsbeloppen för kredit- och utspädningsrisk för det interna riskklassificeringssystemets tillämpningsområde eller interna modeller för aktieexponeringar före och efter förändringen.
- b) I nämnaren, de riskvägda exponeringsbeloppen för kredit- och utspädningsrisk före förändringen i samband med tillämpningsområdet för riskklassificeringssystemet eller interna modeller för aktieexponeringar.

Beräkningen ska avse samma tidpunkt.

Fastställandet av inverkan på riskvägda exponeringsbelopp ska bara avse inverkan av förändringen av internmetoden, och exponeringarna ska antas ligga kvar på oförändrad nivå.

## Artikel 5

**Förändringar av internmetoden som inte anses vara väsentliga**

1. Förändringar av internmetoden, som inte är väsentliga men som ska anmälas till behöriga myndigheter i enlighet med artikel 143.4 i förordning (EU) nr 575/2013, ska anmälas på följande sätt:
  - a) Förändringar som uppfyller något av följande villkor ska anmälas till de behöriga myndigheterna minst två månader före genomförandet:
    - i) Förändringar som beskrivs i bilaga I, del I, avsnitt 2.
    - ii) Förändringar som beskrivs i bilaga I, del II, avsnitt 2.
    - iii) Förändringar som leder till en minskning på minst 5 % av de riskvägda exponeringsbeloppen för kredit- och utspädningsrisk för det interna riskklassificeringssystemets tillämpningsområde eller interna modeller för aktieexponeringar.

- b) Alla andra förändringar ska anmälas minst en gång om året till de behöriga myndigheterna efter det att de genomförts.
2. För tillämpningen av punkt 1 a iii) i denna artikel och i enlighet med artikel 3.2, ska förändringens inverkan utvärderas som ett förhållande som beräknats på följande sätt:
- a) I täljaren, skillnaden i de riskvägda exponeringsbeloppen för kredit- och utspädningsrisk i samband med det interna riskklassificeringssystemets tillämpningsområde eller interna modeller för aktieexponeringar före och efter förändringen.
- b) I nämnaren, de riskvägda exponeringsbeloppen för kredit- och utspädningsrisk före förändringen i samband med riskklassificeringssystemets tillämpningsområde eller interna modeller för aktieexponeringar.

Beräkningen ska avse samma tidpunkt.

Fastställandet av inverkan av riskvägda exponeringsbelopp ska bara avse inverkan av förändringen av intermetoden, och exponeringarna ska antas ligga kvar på oförändrad nivå.

#### Artikel 6

#### Väsentliga utvidgningar eller förändringar av avancerade mätmetoder

1. Utvidgningar eller förändringar av avancerade mätmetoder ska anses vara väsentliga, om de uppfyller något av följande villkor:
- a) De omfattas av någon av de utvidgningar som beskrivs i bilaga II, del I, punkt 1.
- b) De omfattas av någon av de förändringar beskrivs i bilaga II, del II, avsnitt 1.
- c) De leder till något av följande:
- i) En minskning på 10 % eller mer av endera
- ett EU-moderinstitutets konsoliderade kapitalbaskrav för operativ risk, eller
  - de samlade kapitalbaskraven för operativ risk i fråga om ett institut som varken är ett moderinstitut eller dotterbolag.
- ii) En minskning på 10 % eller mer av endera
- de samlade kapitalbaskraven för operativ risk på konsoliderad nivå av ett moderinstitut som inte är ett EU-moderinstitut, eller
  - de samlade kapitalbaskraven för operativ risk för ett dotterföretag om moderinstitutet inte har fått tillstånd att använda avancerade mätmetoder.
2. För tillämpningen av punkt 1 c i), och i enlighet med artikel 3.2, ska inverkan av en eventuell utvidgning eller förändring utvärderas som ett förhållande som beräknats på följande sätt:
- a) I täljaren, skillnaden i kapitalbaskraven för operativ risk i samband med avancerade mätmetoders tillämpningsområde före och efter utvidgningen eller förändringen i EU-moderinstitutets konsoliderade nivå eller på den institutnivå som varken är ett moderinstitut eller dotterbolag.
- b) I nämnaren, de samlade kapitalbaskraven för operativ risk före utvidgningen eller förändringen i EU-moderinstitutets konsoliderade nivå eller på en institutnivå som varken är ett moderinstitut eller dotterbolag.

Beräkningen ska avse samma tidpunkt.

Fastställandet av inverkan på kapitalbaskraven ska bara avse utvidgningens eller förändringens inverkan på avancerade mätmetoder, och därför ska den operativa riskprofilen antas ligga kvar på oförändrad nivå.

3. För tillämpningen av punkt 1 c ii), och i enlighet med artikel 3.2, ska inverkan av en eventuell utvidgning eller förändring utvärderas som ett förhållande som beräknats på följande sätt:
- a) I täljaren, skillnaden i kapitalbaskraven för operativ risk för modellens tillämpningsområde före och efter utvidgningen eller förändringen på konsoliderad nivå i ett moderinstitut som inte är ett EU-moderinstitut eller dotterbolagsnivå om moderinstitutet inte har fått tillstånd att använda avancerade mätmetoder.
- b) I nämnaren, de samlade kapitalbaskraven för operativ risk före utvidgningen eller förändringen på konsoliderad nivå i ett moderinstitut som inte är ett EU-moderinstitut eller på dotterbolagsnivå om moderinstitutet inte har fått tillstånd att använda avancerade mätmetoder.

Beräkningen ska avse samma tidpunkt.

Fastställandet av inverkan på kapitalbaskraven ska bara avse inverkan av utvidgningen eller förändringen på avancerade mätmetoder, och den operativa riskprofilen ska därför antas ligga kvar på oförändrad nivå.

#### Artikel 7

##### **Utvidgningar eller förändringar av avancerade mätmetoder som inte anses vara väsentliga**

Utvidgningar eller förändringar av avancerade mätmetoder, som inte är väsentliga men som ska anmälas till behöriga myndigheter i enlighet med artikel 312.3 i förordning (EU) nr 575/2013, ska anmälas på följande sätt:

- a) Utvidgningar eller förändringar som omfattas av bilaga II, del I, avsnitt 2 och del II, avsnitt 2, ska anmälas till de behöriga myndigheterna minst två månader före genomförandet.
- b) Alla andra utvidgningar eller förändringar ska minst en gång om året anmälas till de behöriga myndigheterna efter det att de genomförts.

#### Artikel 8

##### **Dokumentation av utvidgningar eller förändringar**

1. För utvidgningar eller förändringar av internmetoden eller avancerade mätmetoder som ska godkännas av de behöriga myndigheterna, ska instituten, tillsammans med ansökan, lämna följande dokumentation:

- a) Beskrivning av utvidgningen och förändringen, dess bakgrund och mål.
  - b) Genomförandedatum.
  - c) Tillämpningsområde som påverkas av att modellen utvidgas eller förändras vad gäller egenskaper mätt i volym.
  - d) Tekniska dokument och planeringsdokument.
  - e) Rapporter om institutionernas oberoende granskning eller godkännande.
  - f) Bekräftelse på att en utvidgning eller förändring har godkänts genom institutets godkännandeförfaranden av de behöriga organen och datum för godkännande.
  - g) I förekommande fall utvidgningens eller förändringens kvantitativa inverkan på riskvägda exponeringsbelopp eller kapitalbaskraven.
  - h) Register över institutets innevarande och föregående version av interna modeller som är föremål för godkännande.
2. För utvidgningar eller förändringar som ska anmälas antingen före eller efter genomförandet ska instituten, tillsammans med anmälan, lämna in den dokumentation som avses i punkt 1 a, b, c, f och g.

#### Artikel 9

##### **Ikraftträdande**

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 12 mars 2014.

På kommissionens vägnar  
José Manuel BARROSO  
Ordförande

## BILAGA I

## FÖRÄNDRINGAR AV INTERNMETODEN

## DEL I

## FÖRÄNDRING AV RISKKLASSIFICERINGSSYSTEMENS TILLÄMPNINGSSOMRÅDE ELLER INTERNA MODELLER FÖR AKTIEEXPONERING

## AVSNITT 1

**Förändringar som ska godkännas av behöriga myndigheter ("väsentliga")**

1. Utvidgning av riskklassificeringssystemets tillämpningsområde till att omfatta följande:
  - a) Exponeringar i ytterligare en affärsenhet, med samma produkttyp eller gäldenär.
  - b) Exponering av ytterligare en produkttyp eller gäldenär om inte den ytterligare produkttypen eller gäldenären omfattas av ett godkänt riskklassificeringssystemets tillämpningsområde på grundval av de kriterier som anges i led c i) och ii).
  - c) Ytterligare exponeringar avseende ett lånebeslut av en tredje part till gruppen, såvida inte institutet kan styrka att de tillkommande exponeringarna ska omfattas av ett godkänt riskklassificeringssystemets tillämpningsområde, på grundval av samtliga följande kriterier:
    - i) "Representativitet" vad gäller de uppgifter som ligger till grund för uppförandet av modellen för att hänföra exponeringar till riskklasser med hänsyn till de viktigaste aspekterna i institutionens tillkommande exponeringar, om det lånebeslutet har fattats av en tredje part i enlighet med artikel 174 c i förordning (EU) nr 575/2013.
    - ii) "Jämförbarhet" av den exponeringspopulation som var representerad i de uppgifter som användes för uppskattningen, de riktlinjer för utlåning som tillämpades när uppgifterna togs fram och andra relevanta kriterier med dem som finns i de tillkommande exponeringarna, om lånebeslutet har fattats av en tredje part i enlighet med artikel 179.1 d i förordning (EU) nr 575/2013.För ändamålet att fastställa "representativitet" och "jämförbarhet" i led i) och ii) första stycket ska instituten tillhandahålla en fullständig beskrivning av de kriterier och mått som använts.
2. Utvidgning av tillämpningsområdet för en intern modell för aktieexponering till någon av följande typ av exponeringar:
  - a) Den förenklade riskviktmetoden i enlighet med artikel 155.2 i förordning (EU) nr 575/2013.
  - b) PD/LGD-metoden i enlighet med artikel 155.3 i förordning (EU) nr 575/2013.
  - c) Tillfällig partiell användning i enlighet med artikel 495 i förordning (EU) nr 575/2013.
  - d) För samma produkttyp i ytterligare en affärsenhet.
  - e) För ytterligare en produkttyp, såvida inte institutet kan styrka att den omfattas av tillämpningsområdet för en befintlig intern modell för aktieexponering.

## AVSNITT 2

**Förändringar som ska förhandsanmälas till behöriga myndigheter**

1. Minskning av ett riskklassificeringssystemets tillämpningsområde eller användningsområde.
2. Minskning av tillämpningsområdet för interna modeller för aktieexponering.
3. Utvidgning av ett riskklassificeringssystemets tillämpningsområde för vilket det kan visas att det inte omfattas av del I, avsnitt 1, punkt 1 i denna bilaga.
4. Utvidgning av tillämpningsområdet för en intern modell för aktieexponering där förlängningen inte omfattas av del I, avsnitt 1, punkt 2 i denna bilaga.

## DEL II

## FÖRÄNDRINGAR AV RISKKLASSIFICERINGSSYSTEM ELLER INTERNA MODELLER FÖR AKTIEEXPONERINGAR

## AVSNITT 1

## Förändringar som ska godkännas av behöriga myndigheter ("väsentliga")

1. Förändringar i metoden för att fördela exponeringar på exponeringsklasser och riskklassificeringssystem. I dessa ingår följande:
  - a) Förändringar av den metod som används för att fördela exponeringar på de olika exponeringsklasserna i enlighet med artikel 147 i förordning (EU) nr 575/2013.
  - b) Förändringar av den metod som används för att hänföra en viss gäldenär eller en viss transaktion till ett riskklassificeringssystem i enlighet med artikel 169.1 i förordning (EU) nr 575/2013.
2. Följande förändringar av algoritmer och förfaranden som används för att hänföra gäldenärer till riskklassificeringssystem för gäldenärer. Hänföra exponeringar mot faciliteter eller kvantifiera risken för gäldenärens fallissemang eller åtföljande förlust ("förändringar i den värderingsmetodik som används vid internmetoder"):
  - a) Förändringar av modellen för att hänföra en gäldenär till riskklasser och/eller exponeringar till riskklasser i enlighet med artikel 171.1 och artikel 172.1 a–d i förordning (EU) nr 575/2013.
  - b) Förändringar av institutets metod för alla exponeringar mot samma gäldenär i enlighet med artikel 172.1 e i förordning (EU) nr 575/2013.
  - c) Förändringar i riskklassificeringssystemets antaganden som ligger till grund för kreditbetyg om i vilken omfattning en förändring i de ekonomiska förhållandena förväntas leda till en nettomigration av ett stort antal exponeringar, gäldenärer eller faciliteter bland modellens riskklasser, i motsats till migration av bara vissa exponeringar, gäldenärer eller faciliteter som enbart beror på deras individuella egenskaper vilkas omfattning och betydelsenivåer fastställs av institutionen.
  - d) Förändringar av de riskklassificeringskriterier som avses i artikel 170.1 c och e och artikel 170.4 i förordning (EU) nr 575/2013 och/eller deras vikt, följd eller rangordning, om något av följande villkor är uppfyllda:
    - i) De förändrar den rangordning som avses i artikel 170.1 c och 170.3 c i förordning (EU) nr 575/2013 i betydande utsträckning, vars omfattning och nivå ska ha definierats av institutionen.
    - ii) De förändrar fördelningen av gäldenärer, faciliteter eller exponeringar på riskklasser i enlighet med artikel 170.1 d och f samt artikel 170.3 b i förordning (EU) nr 575/2013 i betydande utsträckning, vars omfattning och nivå ska ha definierats av institutionen.
  - e) Införande eller återtagande av en extern rating som primär faktor för att fastställa en intern riskklassificering i enlighet med artikel 171.2 i förordning (EU) nr 575/2013.
  - f) Förändring av den grundläggande metoden för att estimerar PD- och LGD-värden inklusive bästa estimering av den förväntade förlusten och konverteringsfaktorer i enlighet med artiklarna 180, 181 och 182 i förordning (EU) nr 575/2013, inbegripet metoder för att få fram en försiktighetsmarginal som avser olika typer av förväntade estimeringsfel i enlighet med artikel 179.1 f i förordning (EU) nr 575/2013. För LGD-värden och konverteringsfaktorer inbegripes detta också förändringar av metoden för redovisning av en ekonomisk nedgång i enlighet med artikel 181.1 b och 182.1 b i förordning (EU) nr 575/2013.
  - g) Ytterligare typer av säkerheter i LGD-estimat ska införas i enlighet med artikel 181.1 c–g i förordning (EU) nr 575/2013 om behandlingen skiljer sig från förfaranden som redan har godkänts.
3. Förändringar av definitionen av fallissemang i enlighet med artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013.
4. Förändringar av valideringsmetoder och/eller valideringsprocesser som leder till förändringar av institutets bedömning av tillförlitlighet och konsekvens i estimeringen av de relevanta riskparametrarna, klassificeringsprocesserna eller funktionen hos deras riskklassificeringssystem i enlighet med artikel 185 a i förordning (EU) nr 575/2013.
5. Förändringar av internmodellerna för aktieexponering. I dessa ingår följande:
  - a) Förändringar i en value at risk-modell för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för aktieexponeringar i enlighet med artikel 155.4 i förordning (EU) nr 575/2013.

- b) Förändringar av metoden för anpassning av estimat av eventuella förluster för att uppnå lämpliga nivåer av realism och/eller försiktighet, eller förändringar i analysmetoden för att omvandla uppgifter med kortare tidshorisont till kvartalsvisa uppgifter i enlighet med artikel 186 a förordning (EU) nr 575/2013.
- c) Förändringar i modellen ska beakta alla väsentliga riskfaktorer med hänsyn till den specifika riskprofilen och komplexiteten, inklusive en icke-linjär riskprofil för institutets aktieportfölj i enlighet med artikel 186 b och c i förordning (EU) nr 575/2013.
- d) Förändringar i den grundläggande metoden för rangordning av enskilda positioner när det gäller fullmakter, marknadsindex eller riskfaktorer i enlighet med artikel 186 d i förordning (EU) nr 575/2013.

#### AVSNITT 2

#### Förändringar som ska förhandsanmälas till behöriga myndigheter

1. Förändringar i behandlingen av förvärvade fordringar i enlighet med artikel 153.6, 153.7 och artikel 154.5 i förordning (EU) nr 575/2013.
2. Följande förändringar i värderingsmetoderna för intermetodsystem:
  - a) Förändringar av de interna förfarandena och kriterierna för att fördela riskvikt för exponeringar som utgör specialutlåning i enlighet med artiklarna 153.5 och 170.2 i förordning (EU) nr 575/2013.
  - b) Förändringar till följd av användningen av direkta skattningar av riskparametrar för enskilda gäldenärer eller exponeringar av användningen av en fristående risknivåskala eller vice versa i enlighet med artikel 169.3 i förordning (EU) nr 575/2013, såvida dessa inte redan klassificerats som väsentliga enligt del II, avsnitt 1 i denna bilaga.
  - c) Förändringar av risknivåskalan när det gäller antalet eller strukturen på kreditbetyg i enlighet med artikel 170.1 i förordning (EU) nr 575/2013, såvida dessa inte redan klassificerats som väsentliga enligt del II, avsnitt 2 i denna bilaga.
  - d) Förändringar av riskklassificeringskriterierna och/eller deras vikt eller rangordning i enlighet med artikel 170.1 c och 170.1 e och 170.4 i förordning (EU) nr 575/2013, såvida dessa inte redan klassificerats som väsentliga enligt del II, avsnitt 1 i denna bilaga.
  - e) Förändringar av riskklassernas definitioner eller kriterier i enlighet med artiklarna 171.1 och 172 i förordning (EU) nr 575/2013, såvida dessa inte redan klassificerats som väsentliga enligt del II, avsnitt 1 i denna bilaga.
  - f) Förändringar i omfattningen på den information som används för att hänföra gäldenärer till riskklasser i enlighet med artikel 171.2 i förordning (EU) nr 575/2013 eller införande av nya eller kompletterande uppgifter genom en modell för parameterskattning i enlighet med artikel 179.1 d i förordning (EU) nr 575/2013.
  - g) Förändringar av de regler och processer som används vid avvikelser i enlighet med artikel 172.3 i förordning (EU) nr 575/2013, såvida dessa inte redan klassificerats som väsentliga enligt del II, avsnitt 1 i denna bilaga.
  - h) Förändringar av metoden för estimat av PD- och LGD-värden inklusive bästa skattning av den förväntade förlusten och konverteringsfaktorer i enlighet med artiklarna 180, 181 och 182 i förordning (EU) nr 575/2013, inbegripet metoden för härledning av en försiktighetsmarginal som avser olika typer av förväntade estimeringsfel i enlighet med artikel 179.1 f i förordning (EU) nr 575/2013, såvida dessa inte redan klassificerats som väsentliga enligt del II, avsnitt 1 i denna bilaga. För LGD-värden och konverteringsfaktorer omfattar detta också förändringar av metoden för redovisning av en ekonomisk nedgång i enlighet med artiklarna 181.1 b och 182.1 b i förordning (EU) nr 575/2013.
  - i) Förändringar i hur eller i vilken utsträckning villkorade garantier redovisas vid LGD-estimering i enlighet med artikel 183.1 c i förordning (EU) nr 575/2013.
  - j) Införande av ytterligare typer av säkerheter i LGD-estimatet i enlighet med artikel 181.1 c–g i förordning (EU) nr 575/2013, såvida dessa inte redan klassificerats som väsentliga enligt del II, avsnitt 1 i denna bilaga.
  - k) Förändringar av den rangordning som används klassificeras som väsentliga enligt del II, avsnitt 1 i denna bilaga om ett institut rangordnar sina interna riskklasser enligt en skala som används av ett ratinginstitut och sedan överför den fallissemangsfrekvens som noterats för den externa organisationens klasser till kreditinstitutets klasser i enlighet med artikel 180.1 f i förordning (EU) nr 575/2013.
3. Förändringar i valideringsmetoder och/eller processer i enlighet med artiklarna 185 och 188 i förordning (EU) nr 575/2013, såvida dessa inte redan klassificerats som väsentliga enligt del II, avsnitt 1 i denna bilaga.

4. Förändringar av processer. I dessa ingår följande:
    - a) Förändringar i kreditriskkontrollenheten i enlighet med artikel 190 i förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller dess ställning och ansvar inom organisationen.
    - b) Förändringar av valideringsenhetens ställning i enlighet med artikel 190.1 och 190.2 i förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller dess ställning och ansvar inom organisationen.
    - c) Förändringar av den interna organisatoriska miljön, kontrollmiljön eller grundläggande processer som har ett stort inflytande på ett riskklassificeringssystem.
  5. Förändringar av uppgifterna. I dessa ingår följande:
    - a) Om ett institut börjar eller upphör att använda sammanställda uppgifter från flera institut i enlighet med artikel 179.2 i förordning (EU) nr 575/2013.
    - b) Förändring av uppgiftskällor som använts under förfarandet för att hänföra exponeringar till riskklasser eller för parameteruppskattning i enlighet med artiklarna 176.5 a och 175.4 a i förordning (EU) nr 575/2013.
    - c) Förändring av längden och sammansättningen på tidsserier som använts för parameteruppskattning i enlighet med artikel 179.1 a som går utöver införandet av de senaste iakttagelser som görs varje år, såvida dessa inte redan klassificerats som väsentliga enligt del II, avsnitt 1 i denna bilaga.
  6. Förändringar av användningen av modeller, om ett institut börjar använda riskparameteruppskattningar för interna verksamhetsändamål som inte är de som används för regleringssyften och, om detta inte tidigare varit fallet, inom de linjer som anges i artikel 179.1 i förordning (EU) nr 575/2013.
  7. Förändringar av internmodellerna för aktieexponering. I dessa ingår följande:
    - a) Förändringar av de uppgifter som används för att visa avkastningens fördelning för aktieexponeringar enligt internmodeller i enlighet med artikel 186 a förordning (EU) nr 575/2013.
    - b) Förändringar av den interna organisatoriska miljön, kontrollmiljön eller grundläggande processer som har ett stort inflytande på internmodeller för aktieexponering.
-

## BILAGA II

## UTVIDGNINGAR ELLER FÖRÄNDRINGAR AV AVANCERADE MÄTMETODER

## DEL I

## AVSNITT 1

**Utvidgningar som ska godkännas av behöriga myndigheter ("väsentliga")**

1. Första gången åtgärder införs för att fånga upp förväntade förluster i institutens affärspraxis i enlighet med artikel 322.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.
2. Första gången man inför operativa riskreduceringstekniker som försäkringseffekter och andra mekanismer för risköverföring i enlighet med artikel 323.1 i förordning (EU) nr 575/2013.
3. Första gången man gör antaganden om korrelationer beträffande förluster för operativa risker i enlighet med artikel 322.2 d i förordning (EU) nr 575/2013.
4. Första gången man inför en metod för att fördela kapitaltäckning av operativa risker mellan de olika enheterna i en grupp i enlighet med artikel 20.1 b och 322.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.
5. Införandet av avancerade mätmetoder inom delar av institutet eller grupp av institut som ännu inte omfattas av godkännandet eller den godkända planen för genomförandet i enlighet med artikel 314.1 i förordning (EU) nr 575/2013, om dessa ytterligare områden står för mer än 5 % av EU-moderinstitutet på konsoliderad nivå eller institut som varken är ett moderinstitut eller dotterbolag.

Beräkningen ska göras vid slutet av det föregående budgetåret med hjälp av den relevanta indikatorn som används för de områden på vilka de avancerade mätmetoderna kommer att genomföras i enlighet med definitionen i artikel 316 förordning (EU) nr 575/2013.

## AVSNITT 2

**Utvidgningar som ska förhandsanmälas till behöriga myndigheter**

Införandet av avancerade mätmetoder inom delar av institutet eller grupp av institut som ännu inte omfattas av godkännandet eller den godkända planen för genomförandet i enlighet med artikel 314.1 i förordning (EU) nr 575/2013, om dessa ytterligare områden som gäller EU-moderinstitutet på konsoliderad nivå eller det institut som varken är ett moderinstitut eller ett dotterbolag, för båda uppgår till

- a) mer än 1 %,
- b) mindre än eller lika med 5 %.

Beräkningen ska göras vid slutet av det föregående budgetåret med hjälp av den relevanta indikatorn för de områden där de avancerade mätmetoderna kommer att genomföras i enlighet med definitionen i artikel 316 förordning (EU) nr 575/2013.

## DEL II

## FÖRÄNDRINGAR AV AVANCERADE MÄTMETODER

## AVSNITT 1

**Förändringar som ska godkännas av behöriga myndigheter ("väsentliga")**

1. Förändringar av den organisatoriska och operativa strukturen i den oberoende riskhanteringsfunktionen för operativa risker i enlighet med artikel 321 i förordning (EU) nr 575/2013, som gör det svårare för den operativa riskhanteringsfunktionen att övervaka och informera affärsverksamhetens beslutsprocess och stödja de enheter som de kontrollerar.
2. Förändringar av mätsystemet för operativa risker om de uppfyller något av följande kriterier:
  - a) De förändrar mätsystemets struktur avseende kombinationen av de fyra uppgiftsinlagen interna och externa förlustuppgifter, trendanalys, affärsmiljö och interna kontrollfaktorer, i enlighet med artikel 322.2 b i förordning (EU) nr 575/2013.
  - b) De förändrar metodens logik och drivkrafter vad gäller att fördela kapitaltäckning av operativa risker mellan de olika enheterna i gruppen i enlighet med artiklarna 20.1 b och 322.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.

3. Förändringar av förfarandena för interna och externa uppgifter, trendanalys, affärsmiljö och interna kontrollfaktorer om de kan
  - a) minska antalet kontroller av fullständighet och kvalitet av operativa riskuppgifter som samlats in i enlighet med artikel 322.3 och 322.4 i förordning (EU) nr 575/2013,
  - b) förändra de externa uppgiftskällor som ska användas inom mätsystemet i enlighet med artikel 322.4 och 322.5 i förordning (EU) nr 575/2013, om inte uppgifterna är jämförbara och representativa för den operativa riskprofilen.
4. Förändringar av den allmänna metoden för hur försäkringsavtal och/eller andra mekanismer för risköverföring redovisas vid beräkningen av kapitalkraven för de avancerade mätmetoderna i enlighet med artikel 323.1 i förordning (EU) nr 575/2013.
5. Minskningar av den del av de operativa riskerna som fångas upp av de avancerade mätmetoderna inom institutet eller gruppen av institut som använder avancerade mätmetoder i enlighet med artikel 314.2 och 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013, om något av följande villkor är uppfyllt:
  - a) De områden där de avancerade mätmetoderna inte längre kommer att tillämpas står för mer än 5 % av de totala kapitalbaskraven för EU-moderinstitutets operativa risk på konsoliderad nivå eller för det institut som varken är ett moderinstitut eller dotterbolag.
  - b) Minskningen av de områden som omfattas av avancerade mätmetoder leder till användning av avancerade mätmetoder i en del av institutet som står för en lägre procentandel än den som begärs av den behöriga myndigheten i enlighet med artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

Denna beräkning ska utföras när institutet ansöker om förändring och vara baserad på det kapitalkrav som beräknats i slutet av det föregående budgetåret.

#### AVSNITT 2

##### **Förändringar som ska förhandsanmälas till behöriga myndigheter**

1. Förändringar av hur det operativa mätsystemet för operativa risker är integrerat i den dagliga riskhanteringsprocessen genom operativa riskprocesser och riktlinjer i enlighet med artikel 321 a och c i förordning (EU) nr 575/2013, om ändringarna har en av följande egenskaper:
  - a) De förändrar den omfattning i vilken mätsystemet för operativa risker bidrar till relevant information i institutionernas riskhantering och beslutsprocesser, inbegripet godkännande av nya produkter, system och processer och definition av den operativa risktoleransen.
  - b) De minskar räckvidden, grupper av mottagare och rapporteringssystemets tidsintervall för att informera alla relevanta delar av institutet om resultatet av mätsystemet för operativa risker och beslut som fattats i fråga om väsentliga händelser i fråga om operativa risker.
2. Förändringar i den oberoende riskhanteringsfunktionens organisatoriska och operativa struktur för operativa risker i enlighet med artikel 321 b i förordning (EU) nr 575/2013 om de uppfyller något av följande kriterier:
  - a) De sänker den operativa riskhanteringsfunktionens eller dess lednings hierarkiska nivå.
  - b) De leder till en relevant minskning av den operativa riskhanteringsfunktionens arbetsuppgifter och ansvar.
  - c) De utvidgar den operativa riskhanteringsfunktionens arbetsuppgifter och ansvar, såvida inga intressekonflikter föreligger och ytterligare lämpliga resurser ställs till den operativa riskhanteringsfunktionens förfogande.
  - d) De innebär en minskning av de tillgängliga resurserna i fråga om budget och personalstyrka på mer än 10 % av institutet eller gruppen, sedan det senaste godkännandet i enlighet med artikel 312.2 i förordning (EU) nr 575/2013, såvida inte de tillgängliga resurserna i fråga om budget och personalstyrka vid institutet eller på grupp-nivå minskats i samma proportion.
3. Förändringar av valideringsprocesser och intern översyn i enlighet med artikel 321 e och f i förordning (EU) nr 575/2013 om de ändrar den logik och de metoder som används för intern validering eller översyn av ramen för avancerade mätmetoder.

4. Förändringar av beräkningen av kapitalkraven för operativa risker som ändrar något av följande:
- a) Strukturen och egenskaperna hos den uppsättning uppgifter som används för beräkningen av kapitalkraven för operativa risker ("uppgiftsunderlag"), inklusive något av följande
    - i) Definitionen av bruttoförlustbelopp som ska användas för uppgiftsunderlaget i enlighet med artikel 322.3 d i förordning (EU) nr 575/2013.
    - ii) Referensdatum för förlusthändelser som ska användas för uppgiftsunderlaget i enlighet med artikel 322.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.
    - iii) Den metod som används för att fastställa tidsseriernas längd för de förlustuppgifter som ska användas för uppgiftsunderlaget i enlighet med artikel 322.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.
    - iv) Kriterierna för gruppörluster som orsakas av en gemensam operativ riskhändelse eller relaterade händelser under en tidsperiod i enlighet med artikel 322.3 b och e i förordning (EU) nr 575/2013.
    - v) Det antal eller typ av riskklasser, eller motsvarande, enligt vilka kapitalkraven för operativa risker beräknas.
    - vi) Metoden för att fastställa tröskeln för förlustnivån över vilken modellen anpassas till uppgifterna i enlighet med artikel 322.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.
    - vii) Om tillämpligt, metoden för att fastställa tröskeln för differentiering av uppgifternas centrala delar och kompletterande delar, när de anpassats till olika metoder i enlighet med artikel 322.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.
    - viii) Förfaranden och kriterier för att bedöma relevans, nedskärning eller andra justeringar av uppgifterna om operativa risker i enlighet med artikel 322.3 f i förordning (EU) nr 575/2013.
    - ix) De externa uppgiftskällor som ska användas inom mätsystemet i enlighet med artikel 322.4 och 322.5 i förordning (EU) nr 575/2013, såvida dessa inte redan klassificerats som väsentliga enligt del II, avsnitt 1 i denna bilaga.
  - b) Kriterierna för urval, uppdatering och översyn av använd distribution och metoder för uppskattning av deras parametrar i enlighet med artikel 322.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.
  - c) Kriterier och förfaranden för fastställande av de sammanlagda förlustutdelningarna och för beräkning av relevanta operativa riskmått enligt det föreskrivna konfidensintervallet i artikel 322.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.
  - d) Metod för fastställande av förväntade förluster och hur dessa fångas upp enligt intern affärspraxis i enlighet med artikel 322.2 a i förordning (EU) nr 575/2013.
  - e) Metod för att ta upp antaganden om korrelationer beträffande förluster för operativa risker som är hänförliga till olika händelsetyper i enlighet med artikel 322.2 d i förordning (EU) nr 575/2013.
5. Förändringar av standarder som avser interna uppgifter, trendanalys, affärsmiljö och interna kontrollfaktorer om dessa:
- a) Förändrar de interna processerna och kriterierna för insamling av interna förlustuppgifter i enlighet med artikel 322.3 i förordning (EU) nr 575/2013, inklusive något av följande:
    - i) Höjning av tröskeln för insamling av interna förlustuppgifter i enlighet med artikel 322.3 c i förordning (EU) nr 575/2013.
    - ii) Metoder eller kriterier för uteslutning av verksamheter eller exponeringar från tillämpningen av den interna uppgiftsinsamlingen i enlighet med artikel 322.3 c i förordning (EU) nr 575/2013.
  - b) Förändrar de interna förfarandena och kriterierna för något av följande:
    - i) Utförande av trendanalys i enlighet med artikel 322.5 i förordning (EU) nr 575/2013.
    - ii) Fastställande av affärsmiljö och interna kontrollfaktorer i enlighet med artikel 322.6 i förordning (EU) nr 575/2013.

6. Förändringar av standarder för försäkring och andra mekanismer för risköverföring i enlighet med artikel 323 förordning (EU) nr 575/2013, om de uppfyller ett av följande villkor:
    - a) De förorsakar en relevant förändring av täckningsnivån.
    - b) De påverkar processerna och kriterierna för beräkning av avdrag eller nedsättningar avseende försäkringsbeloppet, som infördes för att fånga osäkerhet i samband med betalning, obalanser i försäkringsskyddets täckning och försäkringens återstående löptid och uppsägningstid, om den är kortare än ett år i enlighet med artikel 323.4 i förordning (EU) nr 575/2013.
  7. Relevanta förändringar av de it-system som används för att behandla avancerade mätmetoder, inbegripet insamling av uppgifter och deras förvaltning, rapporteringsförfaranden och mätsystemet för operativa risker i enlighet med artikel 312.2 i förordning (EU) nr 575/2013 och de allmänna riskhanteringsstandarder som anges i artikel 74 i direktiv 2013/36/EU, som minskar uppgifternas eller it-systemens integritet och tillgänglighet.
-