

EBA/GL/2019/03

2019 m. kovo 6 d.

Gairės

EBA/GL/2019/03

2019 m. kovo 6 d.

Su ekonomikos nuosmukiu susijusio
nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo
įvertinimo (toliau – ekonomikos
nuosmukio LGD įvertinimas) gairės

1. Prievolės laikytis gairių ir teikti ataskaitas

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip ([... m. ... d.]) privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2019/03“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus rekomendacijų laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse nustatomi su ekonomikos nuosmukių susijusio nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) įvertinimo reikalavimai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 6 skirsnį, to reglamento 181 straipsnį ir 2016 m. liepos 21 d. EBI galutinį techninių reguliavimo standartų EBA/RTS/2016/03 dėl vidaus reitingais grindžiamo vertinimo metodo projektą [toliau – TRS dėl IRB vertinimo metodo] ir 2018 m. lapkričio 16 d. EBI galutinį reguliavimo standartų EBA/RTS/2018/04 dėl ekonomikos nuosmukio specifikacijos projektą [toliau – TRS dėl ekonomikos nuosmukio]. Turėtų būti laikoma, kad šiomis gairėmis papildomos 2017 m. lapkričio 20 d. paskelbtos EBI gairės EBA/GL/2017/16 dėl įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės įvertinimo, nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvertinimo ir pozicijų, esant įsipareigojimų neįvykdymui, tvarkymo [toliau – EBI gairės dėl PD ir LGD].

Taikymo sritis

6. Šios gairės parengtos dėl IRB metodo, remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriumi, ir taikomos visiems metodams, kurie grindžiami savais LGD įverčiais. Pagal šias gaires naudojant savus su ekonomikos nuosmukių susijusio LGD įverčius būtinas priežiūrinis patvirtinimas, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 144 straipsnyje. Šios gairės netaikomos apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus gautinų sumų sumažėjimo rizikai padengti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 157 straipsnį.

Kam skirtos šios gairės?

7. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte, ir finansų įstaigoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 dalyje.

Sąvokų apibrėžtys

8. Jei nenurodyta kitaip, Reglamente (ES) Nr. 575/2013, Direktyvoje 2013/36/ES ir [EBI gairėse dėl PD ir LGD] vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Be to, gairėse vartojamos šios sąvokos:

Nuosmukio LGD kiekybinis įvertinimas	Nuosmukio LGD kiekybinis įvertinimas apima visus nuosmukio LGD kiekybinio įvertinimo elementus, įskaitant kalibravimo tikslo
--------------------------------------	--

	kiekybinį įvertinimą, gautų nuosmukio LGD įverčių kiekybinį įvertinimą rango ar grupės lygmeniu ir konservatyvumo atsargos (MoC) kiekybinį įvertinimą.
Nuosmukio LGD kalibravimas	Šiose gairėse terminas „nuosmukio LGD kalibravimas“ susijęs su kalibravimo tikslo kiekybiniu įvertinimu tinkamu lygmeniu.
Nuosmukio LGD įverčiai	Tai su ekonomikos nuosmukio susiję LGD įverčiai rango ar grupės lygmeniu atlikus kalibravimą, bet prieš taikant MoC.

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

9. Šios gairės taikomos nuo 2021 m. sausio 1 d. Įstaigos turėtų įtraukti šių gairių reikalavimus į savo reitingų sistemas iki šios datos, tačiau kompetentingos institucijos savo nuožiūra gali šį perėjimą paspartinti.

Gairių taikymo pradžia

10. Įstaigos vidaus patikimumo vertinimo funkciją atliekantys darbuotojai turėtų patikrinti reitingų sistemoms taikomus pakeitimus pagal 2016 m. liepos 21 d. EBI galutinį techninių reguliavimo standartų EBA/RTS/2016/03 dėl vidaus reitingais grindžiamo vertinimo metodo projektą [toliau – TRS dėl IRB vertinimo metodo] ir pakeitimų klasifikavimą pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 529/2014.
11. Įstaigos, kurios pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 143 straipsnio 3 dalį ir Reglamentą (ES) Nr. 529/2014 turi gauti išankstinį kompetentingų institucijų leidimą įdiegti reikalaujamus reitingų sistemų pakeitimus, kad galėtų pradėti taikyti šias gaires iki 9 punkte nustatyto termino, turėtų su savo kompetentingomis institucijomis suderinti galutinį prašymo suteikti tokį išankstinį leidimą pateikimo terminą.
12. Prieš pradėdamos taikyti šias gaires, įstaigos, atsižvelgdamos į EBI pateiktas gaires [TRS dėl ekonomikos nuosmukio], turi nustatyti atitinkamus nuosmukio laikotarpius pagal nagrinėjamą pozicijų rūšį. Gairės prireikūs bus pritaikytos, kai TRS dėl ekonomikos nuosmukio galutinė redakcija bus paskelbta OL.

4. Bendrieji nuosmukio LGD įvertinimui taikomi reikalavimai

13. Siekdamas kiekybiškai įvertinti su ekonomikos nuosmukiu susijusį LGD įstaigos turėtų taikyti visas apibrėžtis ir visus reikalavimus, nustatytus 2017 m. lapkričio 20 d. EBI gairių dėl PD įvertinimo, LGD įvertinimo ir pozicijų, esant įsipareigojimų neįvykdymui, tvarkymo (EBA/GL/2017/16) (EBI gairės dėl PD ir LGD įvertinimo) 4, 6, 7, 8 ir 9 skirsniuose, kurie šiuo atveju yra svarbūs.
14. Be to, kas nurodyta 13 punkte, siekdamas kiekybiškai įvertinti nuosmukio LGD įstaigos turėtų taikyti toliau nurodytus reikalavimus, susijusius su nuosmukio LGD įverčiais priemonės rango ar grupės lygmeniu:
 - (a) kalibruoti nuosmukio LGD bent tuo pačiu lygmeniu, kuriuo įstaigos apskaičiuoja atitinkamą ilgalaikį LGD vidurkį siekdamas kalibruoti LGD pagal [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 161 punktą;
 - (b) priemonių, kurioms taikomas tas pats LGD modelis, rinkinį išskaidyti į tiek, kiek reikia, skirtingų kalibravimo segmentų, kai kiekvienam kalibravimo segmentui būdingas visai kitoks nuostolio profilis ir todėl skirtingais nuosmukio laikotarpiais jiems gali būti daromas skirtingas poveikis; šiuo tikslu įstaigos turėtų bent apsvarstyti galimybę nustatyti kalibravimo segmentus, kurie apimtų dideles pozicijos dalis skirtingose geografinėse vietovėse ir įvairiuose ūkio sektoriuose, o mažmeninių pozicijų atveju – įvairių rūšių produktų pozicijas.
15. Kai įstaigos nustato kelis nuosmukio laikotarpius pagal EBI pateiktą galutinį TRS dėl ekonomikos nuosmukio projektą [TRS dėl ekonomikos nuosmukio],
 - (a) jos turėtų atlikti kiekvieną veiksmą tokia seka:
 - (i) kalibruoti nuosmukio LGD kiekvienam nustatytam nuosmukio laikotarpiui ir kiekvienam kalibravimo segmentui pagal 4.3 skirsnį;
 - (ii) kiekvienam iš tų nuosmukio laikotarpių taikyti gautus LGD įverčius kalibravimo metu esančioms nagrinėjamos rūšies pozicijoms, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo atvejų;
 - (iii) pasirinkti laikotarpį, kuris galiausiai būtų svarbus nuosmukio laikotarpis, nes per jį buvo patirtas didžiausias vidutinis nuosmukio LGD, įskaitant galutinę MoC, kaip nustatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 45 punkte, atsižvelgiant į nagrinėjamą (ii) papunktyje paminėtų dabartinių pozicijų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo atvejų, kalibravimo segmentą. Tada, siekdamas laikytis KPR 181 straipsnio 1 dalies b punkto reikalavimų, įstaigos kiekvienam kalibravimo segmentui turėtų taikyti apskaičiuotus galutinio atitinkamo nuosmukio laikotarpio LGD įverčius.
 - (iv) Tuo atveju, kai pagal 5 arba 6 skirsnį įstaigos gali kalibruoti bent vieno nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD, bet negali kiekybiškai įvertinti vieno ar

kelių kitų nuosmukio laikotarpių nuosmukio LGD pagal 5 arba 6 skirsnį, jos atsižvelgia tik į įverčius pagal 5 arba 6 skirsnį ir įtraukia tinkamą A kategorijos MoC, kaip numatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 37 punkto a papunktyje, į galutinius nuosmukio LGD įverčius, kad aprėptų nuosmukio laikotarpius, dėl kurių nėra pakankamų ir svarbių duomenų apie nuostolius, kad būtų galima įvertinti arba apskaičiuoti poveikį.

- (b) Nukrypdomos nuo 15 punkto a papunkčio i punkto įstaigos neprivalo kalibruoti nagrinėjamo kalibravimo segmento nuosmukio LGD, susijusio su pagal [TRS dėl ekonomikos nuosmukio] nustatytais nuosmukio laikotarpiais, jeigu įstaigos gali įrodyti, kad atitinkami ekonomikos veiksniai nėra svarbūs nagrinėjamam kalibravimo segmentui.

4.1 Galutiniams nuosmukio LGD įverčiams taikomi reikalavimai

- 16. Siekdamas užtikrinti, kad apskaičiuoti nuosmukio LGD įverčiai būtų naudojami, jeigu jie yra labiau konservatyvūs nei atitinkamas ilgalaikis LGD vidurkis, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies b punkte, įstaigos turėtų taikyti šias nuostatas:
 - (a) jeigu įstaigos taiko atskirus vertinimo metodus apskaičiuodamos ilgalaikį LGD vidurkį ir nuosmukio LGD, jos turėtų palyginti kalibravimui naudojamus galutinius nuosmukio LGD įverčius kartu su atitinkama galutine MoC, kaip nustatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 45 punkte, su ilgalaikiu LGD vidurkiu kartu su atitinkama galutine MoC, kaip nustatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 45 punkte, apskaičiuojant ilgalaikį LGD vidurkį siekiant kalibruoti LGD, kaip numatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 161 punkte;
 - (b) jeigu įstaigos nustato vieną LGD įvertį, kurį sudaro ilgalaikis vidutinis LGD įvertis ir su juo sudėtas nuosmukio koregavimo koeficientas, jos turėtų užtikrinti, kad [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 45 punkte nustatyta galutinė MoC, susijusi su nuosmukio LGD įverčiais, apimtų neapibrėžtumus, kylančius ir dėl ilgalaikio vidutinio LGD įverčio, ir dėl nuosmukio koregavimo koeficiento apskaičiavimo.
- 17. Modelių, kurių rizikos veiksniai priklauso nuo ekonominių sąlygų, atveju įstaigos turėtų užtikrinti, kad apskaičiuoti nuosmukio LGD įverčiai nebūtų nepagrįstai priklausomi nuo ekonominių sąlygų pokyčių. Šiuo tikslu įstaigos turėtų atlikti visus šiuos veiksmus:
 - (a) išanalizuoti skirtumą tarp esamo portfelio pozicijų pasiskirstymo priemonės rango ar grupės lygmenimis arba per atitinkamus tolydžios priemonių reitingų skalės intervalus ir tikėtino esamo portfelio pasiskirstymo, kuriam daro poveikį pagal 15 punktą pasirinktas atitinkamas nuosmukio laikotarpis;
 - (b) jeigu atlikus a punkte nurodytą analizę nustatomas esminis skirtumas, siekdamas sumažinti ekonomikos nuosmukio poveikį kapitalui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies b punktą įstaigos turėtų taikyti savo nuosmukio LGD įverčiams koregavimo koeficientą.

18. Įstaigos turėtų palyginti galutinį nuosmukio LGD įvertį su atskaitos verte, apskaičiuota pagal atitinkamų RTS 8 skirsnį ir apskaičiuota bent kalibravimo segmentų lygmeniu. Įstaigos turėtų pagrįsti bet kokį esminį skirtumą tarp galutinio nuosmukio LGD ir atskaitos vertės.
19. Lygindamos galutinį nuosmukio LGD su atskaitos verte pagal 18 punktą, įstaigos turėtų atsižvelgti į visus šiuos dalykus:
 - (a) esminį skirtumą tarp galutinio nuosmukio LGD su galutine MoC, kaip nustatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 45 punkte, ir atskaitos vertės galima pagrįsti, jeigu atskaitos verte nustatytas nuostolių laikotarpis nėra susijęs su galimai neatpažintu nuosmukio laikotarpiu arba jeigu skirtumas atsirado dėl 36 punkto b papunktyje nustatyto minimalios MoC reikalavimo, kai nuosmukio LGD yra pagrįstas 7 skirsnyje nurodyta metodika. Jeigu pagrindinis nuosmukio LGD grindžiamas 5 skirsnyje nurodyta metodika, įstaigos gali naudoti įrodymus, surinktus atlikus 27 punkte numatytą poveikio vertinimą;
 - (b) jeigu reikšmingo skirtumo tarp galutinio nuostolio LGD ir atskaitos vertės pagrįsti negalima, įstaigos turėtų iš naujo įvertinti savo kiekybinį nuostolio LGD įvertinimą ir užtikrinti, visų pirma, kad nuosmukio laikotarpiai būtų nustatyti išsamiai, o tais atvejais, kai naudojami tarpiniai parametrai, – kad atitinkamo nuosmukio laikotarpio stebimas (pagal 5 skirsnį) arba apskaičiuotas (pagal 6 skirsnį) poveikis tarpiniams parametrams būtų tinkamai susumuotas. Įstaigai iš naujo įvertinus savo kiekybinį nuosmukio LGD įvertinimą ir nustačius, kad metodika yra tinkama, galima paaiškinti reikšmingą skirtumą nuo atskaitos vertės.

4.2 Nuosmukio LGD įvertinimas pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui atveju

20. Vertindamos nuosmukio LGD pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui atveju įstaigos turėtų naudoti tą patį nuosmukio laikotarpį, kuris buvo nustatytas atitinkamoms pozicijoms, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo atveju.
21. Vertindamos nuosmukio LGD pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui atveju per 20 punkte nurodytą nuosmukio laikotarpį įstaigos turėtų laikytis visų šių reikalavimų:
 - (a) LGD įverčio nuosmukio komponentą pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui atveju, kaip numatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 193 punkto b papunkčio i punkte, reikėtų kiekybiškai vertinti:
 - (i) kalibruojant nuosmukio LGD pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui atveju kiekvienai ataskaitinei datai pagal 4.3 skirsnį apskaičiuojant numanomą LGD nuosmukio komponentą esant įsipareigojimų neįvykdymui kiekvienai ataskaitinei datai, remiantis nuosmukio LGD įverčių ir ELBE skirtumu;
 - (ii) pirma kalibruojant nuosmukio LGD pagal 4.3 skirsnį nagrinėjamų pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui atveju įsipareigojimų neįvykdymo metu ir vėliau apskaičiuojant numanomą LGD nuosmukio komponentą esant įsipareigojimų

- neįvykdymui kitoms ataskaitinėms datoms, remiantis nuosmukio LGD įverčių įsipareigojimų neįvykdymo metu ir ELBE įsipareigojimų neįvykdymo metu skirtumu.
- (b) Siekdamas laikytis 21 punkto a papunkčio ii punkto vietoj pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui nuosmukio komponento įsipareigojimų neįvykdymo metu įstaigos gali naudoti pozicijų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo atvejų, LGD įverčių nuosmukio komponentą, jeigu jos gali įrodyti, kad taip bus gauti konservatyvesni įverčiai.
 - (c) Siekiant laikytis 21 punkto b papunkčio ir kai įstaigos taiko atskirus įvertinimo metodus ilgalaikiam LGD vidurkiui ir nuosmukio LGD pagal 16 punkto a papunktį, pozicijų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo atvejų, LGD įverčių nuosmukio komponentą galima numanomai apskaičiuoti atsižvelgiant į apskaičiuotų nuosmukio LGD įverčių ir atitinkamų ilgalaikių vidutinių LGD įverčių skirtumą, kaip numatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 193 punkte.

4.3 Nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD įvertinimas

- 22. Siekdamas kalibruoti kiekvieno pagal Reglamentą (ES) Nr. xx/xx [TRS dėl ekonomikos nuosmukio] nustatyto nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD, įstaigos turėtų naudoti vieną iš trijų tipų metodų, įtvirtintų šių gairių 5, 6 ir 7 skirsniuose, ir laikytis 23–25 punktuose nustatytos hierarchijos.
- 23. Jeigu įstaigos turi pakankamai svarbių duomenų apie nuostolius, kad galėtų atlikti 27 punkte numatytą poveikio analizę, jos turėtų kalibruoti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD, kaip nustatyta šių gairių 5 skirsnyje. Šiuo tikslu įstaigos turėtų užtikrinti, kad atitinkami duomenys apie nuostolius būtų prieinami per nagrinėjamą nuosmukio laikotarpį, taip pat per atitinkamą laikotarpį prieš nagrinėjamą nuosmukio laikotarpį ir po jo.
- 24. Kai nėra pakankamai svarbių duomenų apie nuostolius, kad būtų galima įvertinti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio poveikį, bet taikant 6 skirsnyje nustatytą metodą galima kalibruoti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD, įstaigos turėtų kalibruoti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD pagal šių gairių 6 skirsnį.
- 25. Kai nėra pakankamai svarbių duomenų apie nuostolius, kad būtų galima įvertinti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio poveikį, ir taikant 6 skirsnyje nustatytą metodą negalima kiekybiškai įvertinti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD, įstaigos turėtų kalibruoti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD pagal šių gairių 7 skirsnį.
- 26. Nepriklausomai nuo metodikos, naudojamos kalibruojant nuosmukio LGD, įstaigos turėtų laikytis šių principų:
 - (a) kai naudojamas metodas yra susijęs su skirtingų tarpinių parametų vertinimu arba analize, tų tarpinių parametų sumavimą siekiant kalibruoti nuosmukio LGD derėtų

pradėti nuo parametro, kurio poveikis laikomas didžiausiu, kaip numatyta 27 punkte, arba apskaičiuotas kaip didžiausias, kaip numatyta 30 punkte, ir prireikus derėtų pridėti bet kokią pastebėtą ar apskaičiuotą papildomą poveikį kitiems parametrams.

- (b) Nuosmukio LGD įverčiai neturėtų būti nustatomi subjektyviai dėl stebimų ar apskaičiuotų grynujų pinigų srautų, kurie yra gaunami gerokai vėliau nei per [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 156 punkte nustatytą laikotarpį ir galėtų byloti apie atsigavimą arba po nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio pagerėjusias ekonomines sąlygas.

5. Nuosmukio LGD įvertinimas remiantis stebimu poveikiu

27. Siekdamas kalibruoti nuosmukio LGD pagal stebimą nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio poveikį įstaigos turėtų išanalizuoti to nuosmukio laikotarpio poveikį su nagrinėjamu kalibravimo segmentu susijusiems nuostolių duomenims.

(a) Analizę turi sudaryti bent visi šie dalykai:

- (i) didesnio patirtų LGD lygio įrodymai, susiję su nagrinėjamu nuosmukio laikotarpiu, atsižvelgiant į visus šiuos dalykus:

- (1) vidutiniai LGD turėtų būti apskaičiuojami kaip vidurkiai, kurie yra susiję su visais įsipareigojimų neįvykdymo atvejais nagrinėjamais metais ir kurių ilgiausias susigrąžinimo laikotarpis jau pasibaigė, kaip numatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 156 punkte, arba kurie jau padengti anksčiau;

- (2) dėl visų neužbaigtų pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui, kurių ilgiausias susigrąžinimo laikotarpis dar nepasibaigė, kaip numatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 156 punkte, susigrąžinimo procesų reikėtų apskaičiuoti kiekvienais metais po įsipareigojimų neįvykdymo nedideles susigrąžintas sumas. Apskaičiuotus susigrąžinimo modelius reikėtų palyginti su 1 punkte paminėtų įsipareigojimų neįvykdymo atvejų susigrąžinimo modeliais kiekvienais metais, kai buvo įsipareigojimų neįvykdymo atvejų;

- (ii) sumažėjusių per metus susigrąžintų sumų įrodymai pagal susigrąžinimo šaltinius, kurie yra svarbūs nagrinėjamam kalibravimo segmentui. Tos per metus susigrąžintos sumos turėtų būti analizuojamos atsižvelgiant į perėmimo atvejus ir į juos neatsižvelgiant, nepriklausomai nuo įsipareigojimų neįvykdymo datos;

- (iii) įrodymai, kad sumažėjo pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui, kurios vėl tapo pozicijomis, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo atvejų, už nustatytą nekintamą laikotarpį, aprėpiant visus įsipareigojimų neįvykdymo atvejus nagrinėjamais metais, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnio 5 dalyje. Nustatytas nekintamas laikotarpis turėtų atitikti nagrinėjamą pozicijos rūšį;

- (iv) įrodymas, kad per metus pailgėjo įsipareigojimų neįvykdymo laikotarpis, susijęs su visais įsipareigojimų neįvykdymo atvejais nagrinėjamais metais;
 - (b) atliekant 27 punkto a papunktyje nurodytą analizę būtina atsižvelgti į kuo daugiau momentų, dėl kurių yra pakankamai svarbių duomenų apie nuostolius. Priešingu atveju, jeigu yra tik nedaug svarbių metinių duomenų apie nuostolius, įstaigos turėtų sujungti kelius stebėjimo metus iš eilės, kiek tai naudinga atliekant analizę;
 - (c) atliekant 27 punkto a ir b papunkčiuose nurodytą analizę būtina atsižvelgti į laiko skirtumą tarp nuosmukio laikotarpio ir laiko, kada stebimas galimas poveikis svarbiems duomenims apie nuostolius.
28. Remdamosi iš 27 punkte nurodytos poveikio analizės gautais įrodymais įstaigos turėtų kalibruoti nuosmukio LGD taikydamos vertinimo metodiką, atitinkančią iš poveikio analizės gautus įrodymus.
29. Kai iš 27 punkte nurodytos poveikio analizės matyti, kad nuosmukio laikotarpis nepadarė jokio poveikio svarbiems įstaigos duomenims apie nuostolius ir kad vidutiniai stebimi per tą nuosmukio laikotarpį patirti nuostoliai nesiskiria nuo kitomis ekonominėmis sąlygomis patiriamų nuostolių, įstaiga gali naudoti ilgalaikį LGD vidurkį kaip nuosmukio LGD, jeigu įvykdytos visos šios sąlygos:
- (a) įstaiga užtikrina, kad nustatyti trūkumai ir pagal [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 4.4 skirsnį taikoma MoC aprėptų visus papildomus su nustatytais nuosmukio laikotarpiais susijusius neapibrėžties elementus, ir tai dokumentuoja;
 - (b) kalbant apie a punktą, įstaiga, visų pirma, turėtų patikrinti, ar per nagrinėjamą nuosmukio laikotarpį nėra vienas nustatytas A kategorijos trūkumas ir MoC pagal [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 37 punkto a papunktį nėra didesni ir kad nėra jokių papildomų B kategorijos MoC trūkumų ar koregavimų pagal [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 37 punkto b papunktį.

6. Nuosmukio LGD įvertinimas remiantis apskaičiuotu poveikiu

30. Jeigu taikomas 24 punktas, įstaigos turėtų kalibruoti nuosmukio LGD taikydamos vieną iš 31 punkte (įvertinimo mažesne nei rinkos verte metodas) ir 32 punkte (ekstrapoliavimo metodas) nustatytų metodų arba jų derinį. Prieš kiekybiškai įvertindamos savo nuosmukio LGD įverčius įstaigos turėtų pasirinkti tinkamiausią metodiką atsižvelgdamos į:
- (a) nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio poveikio patirtiems LGD, tarpiniams parametrų arba rizikos veiksniams vertinimo metodikos tinkamumą;
 - (b) kai tinkama, poreikį taikyti metodus kartu siekiant užtikrinti, kad apskaičiuoti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD įverčiai tinkamai perteiktų galimą nuosmukio poveikį visiems svarbiems ekonominio nuostolio

komponentams pagal [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 6.3.1 skirsnį ir 26 punkte nustatytus principus.

Visų pirma, įvertinimo mažesne nei rinkos verte metodą reikėtų laikyti tinkamiausiu pirmiau nurodytoms reikmėms, jeigu su tam tikros rūšies užtikrinimo priemone susijusi rinkos vertė arba atitinkamas indeksas tiesiogiai arba netiesiogiai įtraukiami į įstaigos LGD vertinimo modelį ir laikomi svarbiu ekonominiu veiksniu pagal Reglamento (ES) Nr. xx/xxx [TRS dėl ekonomikos nuosmukio] 2 straipsnį.

31. (Įvertinimo mažesne nei rinkos verte metodas) Šiose gairėse įvertinimo mažesne nei rinkos verte metodas – tai nuosmukio laikotarpio poveikio patirtims LGD, tarpiniams parametrams ar rizikos veiksniams įvertinimo metodas, pagal kurį vienas ar keli Reglamente (ES) Nr. xx/xx [TRS dėl ekonomikos nuosmukio] nustatyti ekonominiai veiksniai yra tiesiogiai ar netiesiogiai įtraukiami į LGD modelį ir atliekant šį įvertinimą tokie veiksniai yra koreguojami, kad perteiktų nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio poveikį. Visų pirma, jeigu nagrinėjamas ekonominis veiksnys susijęs su nagrinėjamu nuosmukio laikotarpiu, įvertinimas mažesne nei rinkos verte turėtų būtų grindžiamas didžiausia pastebėta to ekonominio veiksnio verte remiantis ekonomikos nuosmukio sunkumo specifikacija, pateikta Reglamento (ES) Nr. xx/xx [TRS dėl ekonomikos nuosmukio] 3 straipsnyje.
32. (Ekstrapoliavimo metodas) Šiose gairėse ekstrapoliavimo metodas susijęs su nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio poveikio LGD, tarpiniams parametrams ar rizikos veiksniams įvertinimu, jeigu įvykdytos visos šios sąlygos:
 - (a) jeigu galima nustatyti statistiškai reikšmingą vidutinių per atitinkamus laikotarpius patirtų LGD, tarpinių parametrų ar rizikos veiksnų ir pagal Reglamento Nr. xx/xxx [TRS dėl ekonomikos nuosmukio] 2 straipsnį pasirinktų ekonominių veiksnų, kurie yra svarbūs nagrinėjamam nuosmukio laikotarpiui, priklausomumą, apskaičiuoti įverčiai grindžiami vidutinių patirtų LGD, tarpinių parametrų ar rizikos veiksnų ekstrapoliuotomis vertėmis atsižvelgiant į laikotarpį, atitinkantį nuosmukio laikotarpio poveikį;
 - (b) jeigu dėl tarpinio parametro ar rizikos veiksnio neįmanoma nustatyti statistiškai reikšmingo priklausomumo, kaip aprašyta 32 punkto a papunktyje, įstaigos gali įvertinti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio poveikį tarpiniam parametrai ar rizikos veiksniai remdamosi kito laikotarpio duomenimis, jeigu įvykdytos visos trys toliau nurodytos sąlygos:
 - (i) taikant įvertinimo mažesne nei rinkos verte metodą pagal 31 punktą arba ekstrapoliavimo metodą pagal 32 punkto a papunktį reikėtų įvertinti bent tuos ekonominio nuostolio komponentus, kuriais paaiškinama viso ekonominio nuostolio didžioji dalis;
 - (ii) įstaiga stebėjo tarpinio parametro ar rizikos veiksnio duomenis pakankamai ilgą laikotarpį, kuris nėra trumpesnis nei Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies j punkte arba 181 straipsnio 2 dalies paskutinėje pastraipoje nurodytas laikotarpis; tas laikotarpis turėtų aprėpti laikotarpį, per kurį nagrinėjamą nuosmukio laikotarpį

- lėmusio (-ių) ekonominio (-ių) veiksnio (-ių) vertės byloja apie nepalankias ekonomines sąlygas;
- (iii) iš nagrinėjamo tarpinio parametro ar rizikos veiksnio matyti, kad per ii punkte nurodytus laikotarpius kintamumas buvo nedidelis.
33. Jeigu įstaigos turi nuosmukio laikotarpio duomenų, iš kurių matyti atitinkamų nuosmukio sąlygų poveikis tarpiniam parametrai ar rizikos veiksmui, jos turėtų kalibruoti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD pagal 30 punktą naudodamos surinktus duomenis kartu su įvertinimo mažesne nei rinkos verte arba ekstrapoliavimo metodu.
34. Jeigu vertindamos tarpinius parametrus ar rizikos veiksmus įstaigos taiko vieną iš 31–33 punktuose apibūdintų metodų, jos turėtų užtikrinti, kad tarpinių parametrai ar rizikos veiksmų priklausomumo struktūra būtų tinkamai perteikta sumuojant tuos tarpinius parametrus ar rizikos veiksmus, kaip numatyta 30 punkte.
35. Atsižvelgdamos į tai, kad nėra pakankamai duomenų apie nuostolius, dėl visų šiame skirsnyje paminėtų metodų įstaigos turėtų kiekybiškai įvertinti visiškai teigiamą A kategorijos MoC remdamosi [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 37 punkto a papunkčio xi punktu. Visų pirma, įstaigos, taikydamos ekstrapoliavimo metodą:
- (a) kaip nurodyta 32 punkto a papunktyje, turėtų nustatyti A kategorijos MoC taikydamos tinkamą pasikliautinąjį intervalą, kad perteiktų neapibrėžtį, susijusią su statistiniu modeliu, naudojamu aprašant patirtų LGD, tarpinių parametrai ar rizikos veiksmų ir atitinkamų ekonominių veiksmų priklausomumą;
 - (b) tarpiniam parametrai ar rizikos veiksmui, kaip numatyta 32 punkto b papunktyje, turėtų kiekybiškai įvertinti A kategorijos MoC atsižvelgdamos į ekonominio (-ių) veiksnio (-ių), lėmusio (-ių) Reglamento Nr. xx/xxx [TRS dėl ekonomikos nuosmukio] 3 straipsnyje nustatytą nagrinėjamą nuosmukio laikotarpį, vertės (-čių) ir per 32 punkto b papunkčio ii punkte nurodytus laikotarpius stebimo (-ų) atitinkamo (-ų) ekonominio (-ių) veiksnio (-ių) vertės (-čių) santykį.

7. Nuosmukio LGD įvertinimas, kai nėra duomenų apie stebimą ar apskaičiuotą poveikį

36. Jeigu nėra atitinkamų duomenų apie nuostolius, kuriais remiantis būtų galima įvertinti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio poveikį, ir taip pat negalima kalibruoti nagrinėjamo nuosmukio laikotarpio nuosmukio LGD pagal šių gairių 6 skirsnį, įstaigos turėtų kiekybiškai įvertinti nuosmukio LGD taikydamos kurį nors kitą metodą ir laikydamosi šių sąlygų:

- (a) jos turėtų užtikrinti, kad siekiant atsižvelgti į trūkstamus duomenis atitinkama MoC, kurią reikia taikyti pagal [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 4.4.3 skirsnį, aprėptų visiškai teigiamą A kategorijos MoC;
- (b) jos turėtų užtikrinti, kad apskaičiuoti nuosmukio LGD įverčiai, įskaitant galutinę MoC, kaip nustatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 45 punkte, per nagrinėjamą nuosmukio laikotarpį būtų didesni nei mažiausia iš šių reikšmių arba joms lygūs:
 - atitinkamas ilgalaikis LGD vidurkis plus papildomai 15 procentinių punktų ir
 - 105 proc.

Be to, jos turėtų pateikti kompetentingą instituciją tenkinantį pagrindimą, kad negali kalibruoti nagrinėjamam nuosmukio laikotarpiui tinkamo nuosmukio LGD taikydamos bet kurį iš šių gairių 5 ir 6 skirsniuose nustatytų metodų.

8. Atskaitos vertė

37. Įstaigos turėtų apskaičiuoti atskaitos vertę toliau nurodyta veiksmų seka:

- (a) naudodamos visus turimus duomenis apie nuostolius įstaigos turėtų pasirinkti dvejus atskirus metus, kurių nustatyti ekonominiai nuostoliai buvo didžiausi:
 - (i) sugrupuodamos visus įsipareigojimų neįvykdymo atvejus pagal metus, kuriais buvo įsipareigojimų neįvykdymo atvejų;
 - (ii) dėl kiekvienų i punkte nurodytų metų nagrinėjamų metų įsipareigojimų neįvykdymo atvejams apskaičiuodamos viso ekonominio nuostolio santykį, kaip nustatyta [EBI gairių dėl PD ir LGD įvertinimo] 6.3.1 skirsnyje, su visa su atitinkamais kreditiniais įsipareigojimais susijusia negrąžinta suma įsipareigojimų neįvykdymo metu;
 - (iii) pasirinkdamos dvejus atskirus metus, kurių viso metinio ekonominio nuostolio ir visos negrąžintos sumos santykis yra didžiausias, kaip nustatyta ii punkte, kaip dvejus atskirus metus, kuriais buvo nustatyti didžiausi ekonominiai nuostoliai;
- (b) įstaigos turėtų apskaičiuoti bent kiekvieno kalibravimo segmento atskaitos vertę (-es), kaip per dvejus atskirus metus, kuriais buvo nustatyti didžiausi ekonominiai nuostoliai, patirtų LGD vidurkį, kaip nustatyta 37 punkto (a) papunkčio (iii) punkte.