

EBA/GL/2019/03

2019. gada 6. marts

Pamatnostādnes

EBA/GL/2019/03

2019. gada 6. marts

Pamatnostādnes par *LGD* aplēsēm, kas atbilst ekonomikas lejupslīdei (“Lejupslīdes *LGD* aplēses”)

1. Atbilstības nodrošināšanas un ziņošanas pienākumi

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jā dara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz attiecīgām uzraudzības praksēm Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā būtu jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz ([dd.mm.gggg.]) jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds ziņojums netiek saņemts, EBI uzskata, ka kompetentās iestādes neievēro šīs pamatnostādnes. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi "EBA/GL/2019/03". Ziņojumi ir jāsaņem no personām, kuras ir attiecīgi pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par atbilstību. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir noteiktas prasības, kas jāievēro, lai veiktu zaudējumu aplēses, kas radušies saistību nepildīšanas gadījumā (*LGD*), atbilstoši ekonomikas lejupeļīdei saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 3. nodaļas 6. iedaļu, minētās regulas 181. pantu un EBI regulatīvo tehnisko standartu par *IRB* novērtējuma metodoloģiju EBA/RTS/2016/03 [RTS par *IRB* novērtējuma metodoloģiju] projekta galīgo 2016. gada 21. jūlija redakciju, kā arī EBI regulatīvo tehnisko standartu par ekonomikas lejupeļīdes specifikāciju EBA/RTS/2018/04 [RTS par ekonomikas lejupeļīdi] projekta galīgo 2018. gada 16. novembra redakciju. Šīs pamatnostādnes būtu jāuzskata par grozījumiem EBI pamatnostādnēs par *PD* un *LGD* aplēsēm un apstrādi attiecībā uz riska darījumiem, kam iestājusies saistību neizpilde EBA/GL/2017/16 [EBI pamatnostādnes par *PD* un *LGD*], kas publicētas 2017. gada 20. novembrī.

Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes piemēro saistībā ar *IRB* pieeju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 3. nodaļu visām metodēm, kuru pamatā ir pašu veiktas *PD* un *LGD* aplēses. Attiecībā uz pašu veiktām *LGD* aplēsēm, kas atbilstu ekonomikas lejupeļīdei, saskaņā ar šīm pamatnostādnēm ir attiecināms uzraudzības iestāžu apstiprinājums, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 144. pantā. Šīs pamatnostādnes netiek piemērotas pašu kapitāla prasību aprēķināšanai attiecībā uz atgūstamās vērtības samazināšanās risku saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 157. pantu.

Adresāti

7. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā, un finanšu iestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 1. punktā.

Definīcijas

8. Ja vien nav norādīts citādi, Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvā 2013/36/ES, kā arī [EBI pamatnostādnēs par *PD* un *LGD*] lietotiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs. Šajās pamatnostādnēs papildus tiek piemērotas šādas definīcijas:

Lejupslīdes <i>LGD</i> kvantitatīva noteikšana	Lejupslīdes <i>LGD</i> kvantitatīvā noteikšana aptver visus lejupslīdes <i>LGD</i> kvantitatīvās noteikšanas elementus, tostarp kalibrēšanas mērķa kvantitatīvu noteikšanu, iegūto lejupslīdes <i>LGD</i> kvantitatīvo noteikšanu katras kategorijas vai portfeļa līmenī un piesardzības rezerves (<i>MoC</i>) kvantitatīvu noteikšanu.
Lejupslīdes <i>LGD</i> kalibrēšana	Termins “lejupslīdes <i>LGD</i> kalibrēšana” šo pamatnostādņu kontekstā attiecas uz kalibrēšanas mērķa kvantitatīvu noteikšanu attiecīgajā līmenī.
Lejupslīdes <i>LGD</i> aplēses	Šīs ir <i>LGD</i> aplēses, kas atbilst ekonomikas lejupslīdei katras kategorijas vai portfeļa līmenī pēc kalibrēšanas, bet pirms <i>MoC</i> piemērošanas.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

- Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas no 2021. gada 1. janvāra. Iestādēm šo pamatnostādņu prasības ir jāievieš to reitingu sistēmās līdz minētajam datumam, bet kompetentās iestādes drīkst paātrināt šīs pārejas grafiku pēc saviem ieskatiem.

Šo pamatnostādņu pirmā piemērošana

- Ar iekšējās validācijas funkciju ir jāpārbauda izmaiņas, ko ievieš reitingu sistēmām saistībā ar šo pamatnostādņu piemērošanu, atbilstoši EBI regulatīvo tehnisko standartu par *IRB* novērtējuma metodoloģiju EBA/RTS/2016/03 [RTS par *IRB* novērtējuma metodoloģiju] projekta galīgajai 2016. gada 21. jūlija redakcijai, kā arī šo izmaiņu klasifikācijai saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) Nr. 529/2014.
- Iestādēm, kurām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 143. panta 3. punktu un Regulu (ES) Nr. 529/2014 iepriekš jāsaņem atļauja no kompetentajām iestādēm, lai veiktu izmaiņas reitingu sistēmās, kas nepieciešamas, lai varētu pirmo reizi ieviest šīs pamatnostādnes līdz termiņam, kas minēts 9. punktā, ir jāvienojas ar kompetentajām iestādēm par galīgo termiņu šādas iepriekšējas atļaujas pieteikuma iesniegšanai.
- Pirms šo pamatnostādņu piemērošanas iestādēm ir jānosaka attiecīgie lejupslīdes periodi konkrētajam riska veidam saskaņā ar EBI iesniegto [RTS par ekonomikas lejupslīdi] redakciju. Vajadzības gadījumā šīs pamatnostādnes tiks attiecīgi pielāgotas, kad RTS par ekonomikas lejupslīdi to galīgajā redakcijā publicēs OV.

4. Vispārīgas prasības attiecībā uz *LGD* aplēsēm

13. Lai kvantitatīvi noteiktu *LGD*, kas atbilst ekonomikas lejupslīdei, iestādēm ir jāpiemēro visas definīcijas un visas prasības, kas izklāstītas 4., 6., 7., 8. un 9. daļā EBI pamatnostādņēs par *PD* un *LGD* aplēsēm un apstrādi attiecībā uz riska darījumiem, kam iestājusies saistību neizpilde EBA/GL/2017/16 (EBI pamatnostādnes par *PD* un *LGD* aplēsēm), kas paredzētas šim nolūkam.
14. Lai kvantitatīvi noteiktu lejupslīdes *LGD*, papildus 13. punktam iestādēm ir jāpiemēro turpmāk norādītās īpašās prasības lejupslīdes *LGD* aplēsēm attiecībā uz katru darījuma kategoriju vai portfeli, proti:
 - (a) jākalibrē lejupslīdes *LGD* vismaz tādā pašā līmenī, kādā iestādes aprēķina atbilstošo ilgtermiņa vidējo *LGD*, lai kalibrētu *LGD* saskaņā ar [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 161. punktu.
 - (b) jāsadala viena *LGD* modeļa aptverto darījumu kopums tik daudzos dažādos kalibrēšanas segmentos, cik vajadzīgs, ņemot vērā, ka katram kalibrēšanas segmentam ir ievērojami atšķirīgs zaudējumu profils, un tādējādi dažādos lejupslīdes periodos tas var tikt ietekmēts atšķirīgi; šim nolūkam iestādēm ir vismaz jāapsver, vai nebūtu lietderīgi ieviest kalibrēšanas segmentus, kas aptvertu riska darījumu būtisku dalījumu pa dažādiem ģeogrāfiskiem apgabaliem, dažādām rūpniecības nozarēm un attiecībā uz riska darījumiem privātpersonām – dažādiem produktu veidiem;
15. Ja iestādes nosaka vairākus lejupslīdes periodus saskaņā ar RTS par ekonomikas lejupslīdi [RTS par ekonomikas lejupslīdi] projekta galīgo redakciju, ko iesniegusi EBI,
 - (a) tām ir jāveic katra no šīm darbībām šādā secībā:
 - (i) jākalibrē lejupslīdes *LGD* par katru identificēto lejupslīdes periodu saskaņā ar 4.3. daļu katram kalibrēšanas segmentam;
 - (ii) attiecībā uz katru no šiem lejupslīdes periodiem jāpiemēro iegūtās lejupslīdes *LGD* aplēses gan attiecībā uz konkrētajiem esošajiem riska darījumiem, kam nav iestājusies saistību neizpilde, gan arī kalibrēšanas laikā;
 - (iii) jāizvēlas periods kā galīgais attiecīgā lejupslīdes periods, kurā rodas augstākais vidējais lejupslīdes *LGD*, ietverot galīgo *MoC*, kā noteikts [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 45. punktā, attiecībā uz konkrētu riska darījumu, kam nav iestājusies saistību neizpilde, kalibrēšanas segmentu, kā minēts (ii) daļā. Tad iestādēm ir jāizmanto iegūtie lejupslīdes *LGD*, pamatojoties uz galīgo attiecīgo lejupslīdes periodu katram kalibrēšanas segmentam, lai nodrošinātu atbilstību *CRR* (Kapitāla prasību regulas) 181. panta 1. punkta b) apakšpunktam.
 - (iv) ja iestādes var kalibrēt lejupslīdes *LGD* saskaņā ar 5. vai 6. daļu vismaz vienam lejupslīdes periodam, bet tās nevar kvantitatīvi noteikt lejupslīdes *LGD* saskaņā

- ar 5. vai 6. daļu citam vai vairākiem citiem lejupslīdes periodiem, ir jāapsver tikai aplēses, pamatojoties uz 5. vai 6. daļu, un jāpievieno atbilstoša A kategorijas *MoC* saskaņā ar [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 37. punkta a) apakšpunktu galīgo lejupslīdes *LGD* aplēsēm, lai aptvertu lejupslīdes periodus, ja nav pieejami pietiekami un būtiski dati par zaudējumiem, lai varētu novērtēt ietekmi;
- (b) Atkāpjoties no 15. punkta a) apakšpunkta i) daļas, iestādēm nav jānodrošina lejupslīdes *LGD* kalibrēšana attiecībā uz konkrētu kalibrēšanas segmentu lejupslīdes periodiem, kas noteikti saskaņā ar [RTS par ekonomikas lejupslīdi], ja iestādes var sniegt pierādījumus, ka attiecīgie ekonomikas apstākļi neattiecas uz konkrēto kalibrēšanas segmentu.

4.1 Prasības, ko piemēro galīgo lejupslīdes *LGD* aplēsēm

16. Lai nodrošinātu, ka tiek izmantoti iegūtie lejupslīdes *LGD*, kas ir piesardzīgāk noteikti salīdzinājumā ar attiecīgajiem ilgtermiņa vidējiem *LGD*, kas noteikti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta b) apakšpunktu, iestādēm ir jāpiemēro šādi ieteikumi:
- (a) ja iestādes izmanto atsevišķu metodoloģiju ilgtermiņa vidējo *LGD* un lejupslīdes *LGD* aplēsēm, ir jāsalīdzina to galīgos lejupslīdes *LGD*, ko izmanto kalibrēšanai, kopā ar attiecīgo galīgo *MoC*, kā noteikts [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 45. punktā, ar to ilgtermiņa vidējo *LGD* kopā ar attiecīgo galīgo *MoC*, kā noteikts [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 45. punktā, tādā līmenī, kurā ilgtermiņa vidējo *LGD* aprēķina, lai kalibrētu *LGD* saskaņā ar [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 161. punktu;
- (b) ja iestādes veic atsevišķu *LGD* aplēsi, kas ietver ilgtermiņa vidējo *LGD* aplēsi un lejupslīdes korekciju, kas pievienota ilgtermiņa vidējai *LGD* aplēsei, tās nodrošina, lai galīgā *MoC*, kā izklāstīts [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 45. punktā par lejupslīdes *LGD* aplēsēm, ietvertu nenoteiktību, kas izriet gan no ilgtermiņa vidējā *LGD* aplēses, gan no lejupslīdes korekcijas aprēķina.
17. Attiecībā uz modeļiem ar riska faktoriem, kas ir jutīgi pret ekonomikas ciklu, iestādēm ir jānodrošina, ka iegūto lejupslīdes *LGD* aplēses nav pārmērīgi jutīgas pret ekonomikas cikla izmaiņām. Šim nolūkam iestādēm ir jāveic visas turpmāk norādītās darbības:
- (a) analizē atšķirību starp riska darījumu sadalījumu pa darījumu kategorijām vai portfeļiem vai pa atbilstošiem intervāliem nepārtrauktu darījumu skalu gadījumā attiecībā uz esošo portfeli un esošā portfeļa iespējamo sadalījumu, ko ietekmē attiecīgais lejupslīdes periods, kas izraudzīts saskaņā ar 15. punktu,
- (b) ja a) apakšpunktā minētās analīzes rezultātā tiek konstatēta būtiska atšķirības iestādēs lejupslīdes *LGD* aplēsēm piemēro korekciju, lai ierobežotu ekonomikas lejupslīdes ietekmi uz kapitālu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 1. punkta b) apakšpunktu.

18. Iestādēm ir jāsalīdzina galīgie lejupslīdes *LGD* ar atsaucēs vērtību, kas aprēķināta saskaņā ar 8. iedaļu par attiecīgo atsaucēs datu kopumu un ir aprēķināta vismaz kalibrēšanas segmentu līmenī. Iestādēm ir jāpamato jebkura būtiska atšķirība starp galīgo lejupslīdes *LGD* un atsaucēs vērtību.
19. Salīdzinot galīgo lejupslīdes *LGD* ar atsaucēs vērtību saskaņā ar 18. punktu, iestādēm ir jāņem vērā visi šie aspekti:
- (a) Būtisko atšķirību starp galīgo lejupslīdes *LGD* kopā ar galīgo *MoC*, kā noteikts [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 45. punktā, un atsaucēs vērtību var pamatot, ja zaudējumu periodu, kas identificēts ar atsaucēs vērtību, nav izraisījis potenciāli neidentificēts - lejupslīdes periods vai ja starpība ir radusies saskaņā ar 36. punkta b) apakšpunktā noteikto minimālo *MoC* prasību, ja lejupslīdes *LGD* pamatā ir 7. iedaļā minētā metodoloģija. Gadījumā, ja pamatā esošās lejupslīdes *LGD* ir iegūts, pamatojoties uz 5. iedaļā minēto metodoloģiju, iestādes var izmantot pierādījumus, kas iegūti no 27. punktā minētā ietekmes novērtējuma.
 - (b) Ja būtisko atšķirību starp galīgo lejupslīdes *LGD* un atsaucēs vērtību nevar pamatot, iestādēm ir jāpārskata lejupslīdes *LGD* kvantitatīvā noteikšana, jo īpaši nodrošinot, lai lejupslīdes periodi tiktu identificēti visaptveroši un gadījumos, kuros izmanto starpposma parametrus, attiecīgā lejupslīdes perioda novērotā ietekme (pamatojoties uz 5. iedaļu) vai aplēstā ietekme (pamatojoties uz 6. iedaļu) uz starpposma parametriem tiktu pietiekami apkopota. Pēc tam, kad iestāde ir pārskatījusi lejupslīdes *LGD* kvantitatīvo noteikšanu un metodoloģija ir novērtēta kā pietiekama, var izskaidrot būtisko atšķirību no atsaucēs vērtības.

4.2 Lejupslīdes *LGD* aplēses attiecībā uz riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības

20. Attiecībā uz *LGD* aplēsēm riska darījumiem, kam iestājusies saistību neizpilde, iestādēm ir jāizmanto tas pats lejupslīdes periods, kāds noteikts attiecīgajiem riska darījumiem, kam nav iestājusies saistību neizpilde.
21. Attiecībā uz lejupslīdes *LGD* aplēsēm riska darījumiem, kam iestājusies saistību neizpilde, 20. punktā minētajā lejupslīdes periodā iestādēm ir jāievēro visas šīs prasības:
- (a) *LGD* aplēsēs lejupslīdes komponents riska darījumiem, kam iestājusies saistību neizpilde, kā minēts [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 193. punkta b) apakšpunkta i) daļā, ir kvantitatīvi jānosaka, izmantojot vienu no šiem norādītajiem veidiem:
 - (i) kalibrējot lejupslīdes *LGD* konkrētajiem riska darījumiem, kam iestājusies saistību neizpilde, saskaņā ar 4.3. daļu par katru atsaucēs datumu, rezultātā piemērojot un iegūstot lejupslīdes komponentu *LGD* saistību neizpildes gadījumā par katru atsaucēs datumu, pamatojoties uz starpību starp lejupslīdes *LGD* aplēsēm un *ELBE*; vai

- (ii) vispirms kalibrējot lejupslīdes *LGD* konkrētajiem riska darījumiem, kam iestājusies saistību neizpilde, saskaņā ar 4.3. daļu par saistību neizpildes brīdi un pēc tam secinājumu rezultātā iegūstot lejupslīdes komponentu *LGD* saistību neizpildes gadījumā citos atsauces datumos, pamatojoties uz starpību starp lejupslīdes *LGD* aplēsēm saistību neizpildes brīdī un *ELBE* saistību neizpildes brīdī.
- (b) Lai izpildītu 21. punkta a) apakšpunkta (ii) daļas prasības saistību neizpildes brīdī, iestādes var izmantot *LGD* aplēšu lejupslīdes komponentu riska darījumiem, kam nav iestājusies saistību neizpilde, nevis lejupslīdes komponentu riska darījumiem, kam ir iestājusies saistību neizpilde, ja iestāde var sniegt pierādījumus, ka tādējādi tiek iegūtas piesardzīgākas aplēses.
- (c) Lai izpildītu 21. punkta b) apakšpunkta prasības un ja iestādes izmanto atsevišķu aplēšu metodoloģiju ilgtermiņa vidējā un lejupslīdes *LGD* noteikšanai saskaņā ar 16. punkta a) apakšpunktu, *LGD* aplēšu lejupslīdes komponentu attiecībā uz riska darījumiem, kam nav iestājusies saistību neizpilde, var iegūt secinājumu rezultātā, pamatojoties uz atšķirību starp iegūto lejupslīdes *LGD* aplēsēm un attiecīgajiem ilgtermiņa vidējiem *LGD*, ņemot vērā [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 193. punktu.

4.3 Lejupslīdes *LGD* aplēses konkrētam lejupslīdes periodam

- 22. Lai kalibrētu lejupslīdes *LGD* par katru konkrēto lejupslīdes periodu, kas noteikts saskaņā ar Regulu (ES) xx/xx [RTS par ekonomikas lejupslīdi], iestādēm ir jāizmanto viens no trijiem pieeju veidiem, kas izklāstīti šo pamatnostādņu 5., 6. un 7. daļā saskaņā ar secību, kas izklāstīta 23. līdz 25. punktā turpmāk.
- 23. Ja iestādēm ir pietiekami daudz un būtisku datu par zaudējumiem, lai veiktu 27. punktā izklāstīto ietekmes analīzi, tām ir jākalibrē lejupslīdes *LGD* konkrētajā lejupslīdes periodā saskaņā ar šo pamatnostādņu 5. daļu. Šim nolūkam iestādēm ir jānodrošina, lai attiecīgie dati par zaudējumiem ir pieejami konkrētā lejupslīdes perioda laikā, kā arī atbilstošā laikposmā pirms un pēc attiecīgā lejupslīdes perioda.
- 24. Ja nav pieejami pietiekami un attiecināmi dati par zaudējumiem, lai novērtētu konkrētā lejupslīdes perioda ietekmi, bet ir iespējams kalibrēt lejupslīdes *LGD* konkrētajam lejupslīdes periodam, piemērojot 6. daļā izklāstīto pieeju, iestādēm ir jākalibrē lejupslīdes *LGD* attiecībā uz konkrēto lejupslīdes periodu saskaņā ar šo pamatnostādņu 6. daļu.
- 25. Ja nav pieejami pietiekami un attiecināmi dati par zaudējumiem, lai novērtētu konkrētā lejupslīdes perioda ietekmi, un nav iespējams kvantitatīvi noteikt lejupslīdes *LGD* konkrētajam lejupslīdes periodam, piemērojot 6. daļā izklāstīto pieeju, iestādēm ir jākalibrē lejupslīdes *LGD* attiecībā uz konkrēto lejupslīdes periodu saskaņā ar šo pamatnostādņu 7. daļu.
- 26. Neatkarīgi no pieejas, ko izmanto lejupslīdes *LGD* kalibrēšanai, iestādēm jāievēro šādi principi:

- (a) ja izmantotā pieeja ietver dažādu starpposma parametru aplēses vai analīzi, šo starpposma parametru summēšana, lai kalibrētu lejupslīdes *LGD*, ir jāsāk ar parametru, attiecībā uz kuru vislielākā ietekme ir novērota saskaņā ar 27. punktu vai noteikta saskaņā ar 30. punktu, un vajadzības gadījumā ir jāpievieno jebkura papildu ietekme, kas novērota vai noteikta saskaņā ar citiem parametriem.
- (b) Lejupslīdes *LGD* aplēsēs nevajadzētu ietekmēties no novērotajām vai aplēstajām naudas plūsmām, kas saņemtas ievērojami ilgākā laika periodā par [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 156. punktā minēto periodu, kas drīzāk varētu atspoguļot ekonomikas apstākļu augšupeju vai uzlabojumu pēc konkrētā lejupslīdes perioda.

5. Lejupslīdes *LGD* aplēses, pamatojoties uz novēroto ietekmi

27. Lai kalibrētu lejupslīdes *LGD*, pamatojoties uz konkrētā lejupslīdes perioda ietekmi, iestādēm ir jāveic šā lejupslīdes perioda ietekmes analīze par zaudējumu datiem, kas saistīti ar konkrēto kalibrēšanas segmentu.

(a) Analīzē jāiekļauj vismaz visi šie faktori:

(i) pierādījumi par realizēto *LGD* paaugstināto līmeni, ko izraisījis attiecīgais lejupslīdes periods, ņemot vērā visus turpmāk minētos aspektus:

(1) realizētie *LGD* ir jāaprēķina kā vidējie rādītāji, kas saistīti ar visiem saistību nepildīšanas gadījumiem, kas notikuši attiecīgajā gadā un attiecībā uz kuriem ir sasniegts maksimālais atgūšanas laiks saskaņā ar 156. punktu [EBI pamatnostādņēs par *PD* un *LGD* aplēsēm] vai tie ir iepriekš jau slēgti;

(2) attiecībā uz visiem nepabeigtajiem riska darījumu, kam ir iestājusies saistību neizpilde, atgūšanas procesiem, kuri nav sasnieguši savu maksimālo atgūšanas laiku saskaņā ar 156. punktu [EBI pamatnostādņēs par *PD* un *LGD* aplēsēm], ir jāaprēķina galējās summas, kas atgūtas katra gada laikā pēc saistību neizpildes iestāšanās. Šādi iegūtie atgūšanas modeļi ir jāsalīdzina ar atgūšanas modeļiem attiecībā uz saistību neizpildes gadījumiem, kas aplūkoti (1) punktā par katru gadu, kurā notikuši saistību neizpildes gadījumi.

(ii) pierādījumi par to, ka ir samazinājušās gada laikā atgūtās summas dalījumā pēc to atgūšanas avotiem, kas attiecas uz konkrēto kalibrēšanas segmentu. Šis gada laikā atgūtās summas ir jāanalīzē, ja vajadzīgs, gan ar pārņemšanu, gan bez tās, turklāt neatkarīgi no datuma, kad iestājusies saistību neizpilde;

(iii) pierādījumi par to, ka ir samazinājies to riska darījumu skaits, kam iestājusies saistību neizpilde, un kuri atgriezušies atpakaļ to darījumu statusā, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, iepriekš noteiktā fiksētā laika ierobežojumā, ņemot vērā visus saistību neizpildes gadījumus, kas notikuši konkrētajā gadā saskaņā ar

- Regulas (ES) Nr. 575/2013 178. panta 5. punktu; iepriekš noteiktam fiksētajam laika ierobežojumam vajadzētu būt atbilstošam konkrētā riska veidam.
- (iv) pierādījumi par palielinātu laiku (termiņu) saistību neizpildes statusā gādā attiecībā uz saistību neizpildes gadījumiem attiecīgajā gadā..
- (b) Analīzē, kas paredzēta 27. punkta a) apakšpunktā, ņem vērā pēc iespējas vairāk laika punktus, ja ir pieejami pietiekami attiecīgie dati par zaudējumiem. Pretējā gadījumā, ja katru gadu pieejami tikai ierobežoti attiecīgie dati par zaudējumiem, iestādēm ir jāapvieno secīgie novērojumu gadi, ja tas tiek uzskatīts par pievienoto vērtību šai analīzei.
- (c) Analīzē, kas paredzēta 27. punkta a) un b) apakšpunktā, ņem vērā jebkādu kavēšanos starp lejupslīdes periodu un laiku, kad tiek novērota tā iespējamā ietekme uz attiecīgajiem datiem par zaudējumiem.
28. Pamatojoties uz pierādījumiem, kas iegūti 27. punktā minētajā ietekmes analīzē, iestādēm ir jākalibrē lejupslīdes *LG*D, piemērojot aplēšu metodoloģiju, kas atbilst ietekmes analīzē iegūtajiem pierādījumiem.
29. Ja ietekmes analīze, kas veikta saskaņā ar 27. punktu, neuzrāda lejupslīdes perioda ietekmi uz iestādes attiecīgajiem datiem par zaudējumiem, un vidējie novērotie realizētie zaudējumi šajā lejupslīdes periodā neatšķiras no tiem, kas konstatēti citos ekonomikas apstākļos, iestāde var izmantot ilgtermiņa vidējo *LG*D kā lejupslīdes *LG*D, ievērojot visus turpmāk minētos nosacījumus:
- (a) iestāde nodrošina un dokumentē, ka konstatētie trūkumi un *MoC*, kas piemērota saskaņā ar [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LG*D aplēsēm] 4.4. daļu, ietver visus papildu nenoteiktības elementus, kas saistīti ar konstatētajiem lejupslīdes periodiem;
- (b) a) apakšpunkta nolūkā iestādei jo īpaši ir jāpārbauda, vai konkrētajā lejupslīdes periodā neviens no trūkumiem, kas konstatēti saistībā ar A kategorijas *MoC* saskaņā ar 37. punkta a) apakšpunktu [EBI pamatnostādņēs par *PD* un *LG*D aplēsēm], nepārsniedz pieļaujamās robežas un vai nav attiecināmi papildu trūkumi vai korekcijas saistībā ar B kategorijas *MoC* saskaņā ar [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LG*D aplēsēm] 37. punkta b) apakšpunktu.

6. Lejupslīdes *LG*D aplēses, pamatojoties uz aplēsto ietekmi

30. Ja piemēro 24. punktu, iestādēm ir jākalibrē lejupslīdes *LG*D, izmantojot kādu no metodoloģijām, kas noteiktas 31. punktā (“diskontu pieeja”) un 32. punktā (“ekstrapolācijas pieeja”), vai to kombināciju. Pirms lejupslīdes *LG*D kvantitatīvas noteikšanas iestādēm ir jāizvēlas visatbilstošākā metodoloģija, kuras pamatā ir:
- (a) metodoloģijas piemērotība, lai novērtētu konkrētā lejupslīdes perioda ietekmi uz realizētajiem *LG*D, starpposma parametriem vai riska faktoriem;

(b) ja vajadzīgs, nepieciešamība izmantot metodoloģiju kombināciju, lai nodrošinātu, ka iegūtie lejupslīdes *LGD* konkrētajā lejupslīdes periodā pietiekami atspoguļo iespējamo lejupslīdes ietekmi uz visiem būtiskajiem ekonomisko zaudējumu komponentiem saskaņā ar 6.3.1 daļu [EBI pamatnostādņēs par *PD* un *LGD* aplēsēm] un saskaņā ar 26. punktā izklāstītajiem principiem;

It īpaši, diskontu pieeja ir jāuzskata par vispiemērotāko iepriekš minētajiem mērķiem, ja tirgus vērtība vai attiecīgais indekss, kas saistīts ar attiecīgo nodrošinājuma veidu, ir uzskatāms par tiešu vai pārveidotu ieguldījums iestādes *LGD* aplēšu modelī un tiek atzīts par atbilstošu ekonomikas apstākļiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. xx/xxx [RTS par ekonomikas lejupslīdi] 2. pantu.

31. (“Diskontu pieeja”) Šo pamatnostādņu izpratnē “diskontu pieeja” attiecas uz pieeju, ko izmanto, lai aplēstu lejupslīdes perioda ietekmi uz realizētajiem *LGD*, starpposma parametriem vai riska faktoriem, kuros viens vai vairāki ekonomikas faktori, kā minēts Regulā (ES) xx/xx [RTS par ekonomikas lejupslīdi], ir tiešs(-i) vai pārveidots(-i) ieguldījums(-i) *LGD* modelī, un kurā šo aplēšu veikšanai šie ieguldījumi ir koriģēti, lai atspoguļotu konkrētā lejupslīdes perioda ietekmi. Konkrēti, ja attiecīgais ekonomikas apstāklis attiecas uz konkrēto lejupslīdes periodu, diskontam vajadzētu balstīties uz šā ekonomikas apstākļa visbūtiskāko novērojumu atbilstīgi ekonomikas lejupslīdes smaguma pakāpei, kā noteikta Regulas (ES) Nr. xx/xx [RTS par ekonomikas lejupslīdi] 3. pantā.
32. (“Ekstrapolācijas pieeja”) Šajās pamatnostādņēs “ekstrapolācijas pieeja” attiecas uz aplēsēm par konkrētā lejupslīdes perioda ietekmi uz *LGD*, starpposma parametriem vai riska faktoriem, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:
- (a) ja statistiski nozīmīgu atkarību starp realizētajiem *LGD*, starpposma parametriem vai riska faktoriem vidējos rādītājos attiecīgajos laika periodos un ekonomikas apstākļiem, kas izraudzīti saskaņā ar Regulas xx/xxx [RTS par ekonomikas lejupslīdi] 2. pantu un kuri attiecas uz konkrēto lejupslīdes periodu, var noteikt, pamatojoties uz aprēķiniem, kas balstīti uz vidējo realizēto *LGD*, starpposma parametru vai riska faktoru ekstrapolētajām vērtībām attiecībā uz periodu, kas atspoguļo lejupslīdes perioda ietekmi;
 - (b) ja starpposma parametram vai riska faktoram nav iespējams noteikt statistiski nozīmīgu atkarību, kā aprakstīts 32. punkta a) apakšpunktā, iestādes var novērtēt konkrētā lejupslīdes perioda ietekmi uz starpposma parametru vai riska faktoru, pamatojoties uz novērojumiem no cita perioda, ja izpildīti šie visi trīs nosacījumi:
 - (i) ir jāveic aplēses vismaz par tiem ekonomisko zaudējumu komponentiem, kas izskaidro lielāko daļu no kopējā ekonomiskā zaudējuma, izmantojot diskonta pieeju saskaņā ar 31. punktu vai ekstrapolācijas pieeju saskaņā ar 32. punkta a) apakšpunktu;
 - (ii) iestāde ir novērojusi datus par starpposma parametru vai riska faktoru pietiekami ilgu laiku, kas ir vismaz tik ilgs, cik paredzēts Regulas (EK) Nr. 1782/2003 181. panta 1. punkta j) apakšpunktā vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 2. punkta pēdējā daļā; šim laikposmam jāaptver periods, kurā ekonomikas apstāklis(-i), kas ir pamatā lejupslīdes

periodam, uzrāda vērtības, kas atspoguļo nelabvēlīgus ekonomikas apstākļus.

- (iii) konkrētais starpposma parametrs vai riska faktors (ii) daļā minētajos periodos liecina par zemu svārstīgumu.

33. Ja iestādes ir novērojušas datus par lejupslīdes periodu un atspoguļo attiecīgo lejupslīdes apstākļu ietekmi uz starpposma parametru vai riska faktoru, tām vajadzētu izmantot novērotos datus kombinācijā ar diskonta vai ekstrapolācijas pieeju, lai kalibrētu lejupslīdes *LGD* konkrētajā lejupslīdes periodā saskaņā ar 30. punktu.
34. Ja iestādes piemēro kādu no 31. līdz 33. punktam izklāstītajām pieejām, lai novērtētu starpposma parametrus vai riska faktoros, tām ir jānodrošina, lai atkarības struktūra starp starpposma parametru vai riska faktoru tiktu pienācīgi atspoguļota šo starpposma parametru vai riska faktoru apkopošanā saskaņā ar 30. punktu.
35. Lai atspoguļotu to, ka trūkst pietiekamu datu par zaudējumiem, iestādēm ir kvantitatīvi jānosaka stingri pozitīva A kategorijas *MoC* saskaņā ar [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 37. punkta a) apakšpunkta (xi) daļu attiecībā uz visām šo pamatnostādņu šajā daļā iekļautajām pieejām. Konkrēti, iestādes, kas piemēro ekstrapolācijas pieeju:
 - (a) kā minēts 32. punkta a) apakšpunktā, vajadzētu noteikt A kategorijas *MoC*, izmantojot piemērotu ticamības intervālu, lai atspoguļotu nenoteiktību, kas saistīta ar statistisko modeli, ko izmanto, lai aprakstītu atkarību starp realizētajiem *LGD*, starpposma parametriem vai riska faktoriem un attiecīgajiem ekonomikas apstākļiem;
 - (b) attiecībā uz starpposma parametru vai riska faktoru, kas minēts 32. punkta b) apakšpunktā, ir kvantitatīvi jānosaka A kategorijas *MoC*, ņemot vērā tā(to) ekonomikas apstākļa(-u) vērtības attiecību, kas ir pamatā konkrētajam lejupslīdes periodam un ir noteikts(-i) saskaņā ar Regulas xx/xxx [RTS par ekonomikas lejupslīdi] 3. pantu, un tā attiecīgā(-o) ekonomikas apstākļa(-u) vērtību, kas novērots(-i) 32. punkta b) apakšpunkta (ii) daļā minētajos periodos;

7. Lejupslīdes *LGD* aplēses, ja nav pieejama novērotā vai aplēstā ietekme

36. Ja attiecīgie dati par zaudējumiem nav pieejami, lai novērtētu konkrētā lejupslīdes perioda ietekmi, un nav iespējams kalibrēt lejupslīdes *LGD* konkrētajam lejupslīdes periodam saskaņā ar šo pamatnostādņu 6. daļu, iestādēm ir jānosaka lejupslīdes *LGD*, izmantojot jebkuru citu pieeju, ievērojot šādus nosacījumus:

- (a) tām ir jānodrošina, lai atbilstošā *MoC*, kas jāpiemēro saskaņā ar [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 4.4.3. daļu, ietvertu A kategorijas *MoC*, kas ir stingrā nozīmē pozitīva, lai tiktu ņemti vērā trūkstošie dati;
- (b) tām ir jānodrošina, lai iegūtās lejupslīdes *LGD* aplēses, ietverot galīgo *MoC*, kā izklāstīts [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 45. punktā, konkrētajam lejupslīdes periodam ir augstāka vai vismaz vienādas ar starpību starp
 - attiecīgajiem ilgtermiņa vidējiem *LGD* kopā ar 15 procentpunktu papildinājumu un
 - 105 %.

Turklāt tām ir jāsniedz pamatojums kompetentajai iestādei, kāpēc tās nevar kalibrēt lejupslīdes *LGD* atbilstīgi konkrētajam lejupslīdes periodam, piemērojot kādu no šo pamatnostādņu 5. un 6. daļā izklāstītajām pieejām.

8. Atsauces vērtība

37. Iestādēm ir jāaprēķina atsauces vērtība saskaņā ar darbībām šādā secībā:

- (a) Izmantojot visus pieejamos datus par zaudējumiem, iestādēm ir jāizvēlas divi atsevišķi gadi ar vislielāko novēroto ekonomisko zaudējumu:
 - (i) sagrupējot visus saistību neizpildes iestāšanās gadījumus pa gadiem, kuros šie saistību neizpildes gadījumi notikuši;
 - (ii) par katru gadu, kas norādīts (i) aprēķinot konkrētajā gadā notikušo saistību neizpildes gadījumu kopējo ekonomisko zaudējumu attiecību, kā noteikts [EBI pamatnostādņu par *PD* un *LGD* aplēsēm] 6.3.1. daļā attiecībā pret attiecīgo kredītsaistību nenomaksāto summu saistību neizpildes brīdī;
 - (iii) izvēloties divus atsevišķus gadus ar visaugstāko gada ekonomisko zaudējumu attiecību pret kopējo nenomaksāto summu, kuri noteikti atbilstoši (ii), kā divus atsevišķus gadus ar vislielākajiem novērotajiem ekonomiskajiem zaudējumiem.

(b) Iestādēm vismaz attiecībā uz katru kalibrēšanas segmentu ir jāaprēķina atsauces vērtība kā vidējais realizēto *LGD* vidējais rādītājs, pamatojoties uz diviem atsevišķajiem gadiem ar visaugstākajiem novērotajiem ekonomiskajiem zaudējumiem, kā norādīts 37. punkta a) apakšpunkta (iii) daļā.