

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2023/1578

2023 m. balandžio 20 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi reikalavimai, taikomi vidaus metodikai ar išoriniams šaltiniams, kurie pagal išpareigojimų neįvykdymo rizikos nustatymo vidaus modelį naudojami išpareigojimų neįvykdymo tikimybėms ir nuostoliams dėl išpareigojimų neįvykdymo vertinti

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012⁽¹⁾, ypač į jo 325bp straipsnio 12 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 5 dalies e punktu ir 6 dalies d punktu reikalaujama, kad įstaigos, kurios nėra gavusios leidimo nuosavų lėšų reikalavimo kredito rizikai padengti apskaičiavimo tikslais išpareigojimų neįvykdymo tikimybės arba nuostolius dėl išpareigojimų neįvykdymo vertinti pagal to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 1 skirsnį, toms išpareigojimų neįvykdymo tikimybėms ir nuostoliams dėl išpareigojimų neįvykdymo vertinti nuosavų lėšų reikalavimo rinkos rizikai padengti, nurodyto to reglamento 325bl straipsnyje, apskaičiavimo tikslais parengtų vidaus metodiką arba naudotųsi išoriniais šaltiniais. Siekiant visoms įstaigoms Sąjungoje užtikrinti vienodas sąlygas, tokiai vidaus metodikai taikomi reikalavimai neturėtų skirtis nuo reikalavimų, nustatytų įstaigų, kurios yra gavusios leidimą vertinti išpareigojimų neįvykdymo tikimybės arba nuostolius dėl išpareigojimų neįvykdymo pagal to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, taikomoms metodikoms. Tačiau galima numatyti atvejus, kai dėl įvesties duomenų trūkumo arba poreikio dėti neproporcingas pastangas įstaigos, siekdamos apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimą rinkos rizikai padengti, neturės galimybės nei kliautis išoriniais duomenų šaltiniais, nei pagrįstai taikyti savo modelius pagal to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriuje nustatytus reikalavimus. Todėl būtina nustatyti specialius reikalavimus, kurie leistų įstaigoms visais tokiais atvejais taikyti vidaus metodiką, naudojamą apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimą rinkos rizikai padengti, ar jos dalis. Tais specialiais reikalavimais turėtų būti užtikrinti apdairūs rezultatai. Kartu tais reikalavimais turėtų būti patenkinami specialūs savalaikiškumo ir lankstumo poreikiai, be kita ko, atvejais, kai tam tikrų emitentų pozicijos yra per mažos, kad joms reikėtų taikyti sudėtingą metodiką, todėl tinkamiau būtų taikyti paprastesnę metodiką;
- (2) tie specialūs reikalavimai turėtų būti taikomi tik prireikus, tai yra tik tada, kai įstaigos neturi galimybės nei kliautis išoriniais duomenų šaltiniais, nei pagrįstai taikyti modelius, atitinkančius Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriuje nustatytus reikalavimus. Todėl reikėtų nustatyti sąlygas, leisiančias užtikrinti, kad nesama jokių kitų šaltinių išpareigojimų neįvykdymo tikimybėms ir nuostoliams dėl išpareigojimų neįvykdymo įvertinti ir kad atvejais, kuriais įstaigos neturi galimybės nei kliautis išoriniais duomenų šaltiniais, nei pagrįstai taikyti savo modelius, neapima pernelyg didelės jų portfelio sumos, atsižvelgus į to reglamento 325bn straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus. Tas sąlygas įstaigos turėtų vertinti pakankamai dažnai, kad atsižvelgtų į galimus pokyčius, be kita ko, pasikeitusį išorinių duomenų šaltinių prieinamumą, ir į periodiškumą, kuriuo pranešami nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti;
- (3) kad įstaigos galėtų atsižvelgti į skirtingų emitentų pozicijų savybes, be kita ko, tų pozicijų reikšmingumą ir laikymo laikotarpius, joms turėtų būti leista parengti vidaus metodikas išpareigojimų neįvykdymo tikimybėms ir nuostoliams dėl išpareigojimų neįvykdymo vertinti, kurias sudarančios įvairios dalys būtų skirtos toms skirtingoms pozicijoms;

(¹) OL L 176, 2013 6 27, p. 1.

- (4) būtina užtikrinti pakankamą atskirų emitentų įsipareigojimų neįvykdymo rizikos kapitalizaciją. Todėl įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių ir nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo įverčiai, grindžiami vidaus metodika ar jos dalimi, turėtų būti pakankamai konservatyvūs atsižvelgiant į kitas įstaigų naudojamas metodikas ir šaltinius. Tam būtina nustatyti sąlygas, kuriomis bus užtikrintas pakankamas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių ir nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo įverčių konservatyvumas. Visų pirma, tais atvejais, kai įstaigos neturi galimybės nei kliautis išoriniais duomenų šaltiniais, nei pagrįstai taikyti savo modelius, reikėtų apriboti galimas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių ir nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo įverčių vertes;
- (5) įstaigos, naudojančios išorinius šaltinius įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės ir nuostoliams dėl įsipareigojimų neįvykdymo vertinti, tvirtindamos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos nustatymo vidaus modelį turėtų reguliariai peržiūrėti parengtus įverčius, siekdamos įsitikinti, kad jie dar vis tinkami įstaigos portfeliams. Daugiau nei vieną išorinį šaltinį naudojančios įstaigos turėtų nustatyti tų išorinių šaltinių hierarchiją, kad užtikrintų jų naudojimo įsipareigojimų neįvykdymo rizikos nustatymo vidaus modelyje bendrą nuoseklumą. Be to, išorinius šaltinius įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės vertinti naudojančioms įstaigoms gali tekti atlikti keletą veiksmų ir procedūrų prieš parengiant faktinius įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčius. Todėl būtina nustatyti reikalavimus, kuriais būtų užtikrinta, kad metodika, skirta įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčiams parengti naudojantis išoriniais šaltiniais, būtų konceptualiai patikima, t. y. pagal ją būtų parengiami tikslūs, nuoseklūs ir objektyvūs įverčiai;
- (6) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 11 dalyje įstaigos įpareigojamos savo vidaus modelius patvirtinti dokumentais, kad jų koreliacijos prielaidos ir kitos modeliavimo prielaidos kompetentingų institucijų požiūriu būtų skaidrios. Siekiant padėti kompetentingoms institucijoms užtikrinti to reikalavimo laikymąsi, būtina nurodyti, kaip tas bendras dokumentavimo reikalavimas turėtų būti taikomas vidaus metodikoms ar išoriniams šaltiniams, naudojamiems pagal įsipareigojimų neįvykdymo rizikos nustatymo vidaus modelį įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės ir nuostoliams dėl įsipareigojimų neįvykdymo vertinti;
- (7) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (8) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrino galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ⁽²⁾ 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių vertinimo vidaus metodikai taikomi reikalavimai

1. Įstaigos vidaus metodikai ar jos daliai, naudojami įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės vertinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 5 dalies e punktą, taikomi tie patys reikalavimai kaip ir įstaigos metodikoms, pagal kurias vertinti įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės pagal to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių įstaigos turi leidimą.
2. Nukrypstant nuo 1 dalies, įstaigos vidaus metodika ar jos dalis, naudojama įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės vertinti, atitinka atitinkamai 3 arba 4 dalyje nustatytus reikalavimus, kai konkretaus emitento atžvilgiu kiekvieną ketvirtį įvykdomos visos šios sąlygos:
 - a) to emitento įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės vertinti dar nėra jokių išorinių šaltinių, atitinkančių 2 straipsnyje nustatytus reikalavimus;

⁽²⁾ 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).

- b) naudoti vidaus metodiką ar jos dalį, atitinkančią 1 dalyje nustatytus reikalavimus, yra:
- i) arba neįmanoma dėl su tuo emitentu susijusių įvesties duomenų trūkumo; arba
 - ii) neproporcinga atsižvelgiant į to emitento atitinkamų pozicijų reikšmingumą arba laikymo laikotarpį, remiantis tokioms pozicijoms priimta prekybos veiklos strategija;
- c) m vertė, apskaičiuota pagal 5 dalyje pateiktą formulę, yra viena iš šių:
- i) 10 % arba mažesnė;
 - ii) didesnė nei 10 % ir įstaiga atlieka visus šiuos veiksmus:
 - 1) įstaiga atlieka tyrimą, ar yra papildomų išorinių šaltinių, atitinkančių 2 straipsnyje nustatytus reikalavimus, ir tuos šaltinius panaudoja m vertei sumažinti iki vertės, kuri yra 10 % arba mažesnė;
 - 2) įstaiga atlieka jautrumo analizę ir scenarijaus analizę, siekdama įvertinti kokybinį ir kiekybinį vidaus metodikos ar jos dalies patikimumą.

Atlikdama c punkto ii papunkčio 2 dalyje nurodytą jautrumo analizę įstaiga įvertina nuosavų lėšų reikalavimų, apskaičiuotų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bn straipsnio 1 dalį, jautrumą visoms prekybos knygos pozicijoms, nurodytoms to reglamento 325bl straipsnyje. Įstaiga tai atlieka priskirdama emitentams, kuriems apskaičiavimo metu taikoma vidaus metodika ar jos dalis, atitinkanti atitinkamai 3 arba 4 dalyje nurodytus reikalavimus, reitingų rangą, kuris yra vienu rangų aukštesnis ir vienu rangų žemesnis nei naudojamas siekiant atitikti tose dalyse nustatytus reikalavimus.

3. Kai įvykdomos 2 dalies sąlygos, pagal įstaigos vidaus metodiką ar jos dalį emitentui priskiriamas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės įvertis, lygus toliau nurodytų verčių didžiausiam dydžiui ar didesnis už jį:

- a) didžiausia įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, priskirta investicinį reitingą turintiems pozicijų emitentams, kuriems taikomas įstaigos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos nustatymo vidaus modelis ir kurie neatitinka 2 dalyje nustatytų sąlygų;
- b) lygiareikšmių įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių, priskirtų pozicijų emitentams, kuriems taikomas įstaigos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos nustatymo vidaus modelis ir kurie neatitinka 2 dalyje nustatytų sąlygų, svertinis vidurkis.

b punkto tikslu įstaigos, apskaičiuodamos lygiareikšmių įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių svertinį vidurkį, į apskaičiavimus gali neįtraukti įsipareigojimų nevykdančių emitentų, jei gali užtikrinti, kad tokie įsipareigojimų nevykdantys emitentai neatitinka 2 dalyje nustatytų sąlygų.

4. Nukrypstant nuo 3 dalies, tais atvejais, kai 2 dalyje nustatytos sąlygos yra įvykdytos ir nuosavų lėšų reikalavimai įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti sumažėja, nes konkrečiam emitentui priskirta įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės vertė padidėjo, pagal įstaigos vidaus metodiką ar jos dalį tam emitentui priskiriamas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės įvertis, kuris yra lygus pagal 3 dalies b punktą priskirtai vertei arba už ją mažesnis.

5. 2 dalies c punkto tikslais įstaigos apskaičiuoja m vertę pagal šią formulę:

$$m = \frac{\text{DRC}(\text{visos pozicijos}) - \text{DRC}(\text{kitos metodikos ir išoriniai šaltiniai})}{\text{DRC}(\text{visos pozicijos})}$$

čia:

DRC(visos pozicijos) =	nuosavų lėšų reikalavimai, apskaičiuoti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bn straipsnio 1 dalį, visoms prekybos knygos pozicijoms, nurodytoms to reglamento 325bl straipsnyje;
DRC(kitos metodikos ir išoriniai šaltiniai) =	nuosavų lėšų reikalavimai, apskaičiuoti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bn straipsnio 1 dalį ir išskirtinai susiję su emitentų, kurie neatitinka 2 dalyje nurodytų sąlygų, prekybos knygos pozicijomis, nurodytomis to reglamento 325bl straipsnyje.

2 straipsnis

Išoriniams šaltiniams, naudojamiems išsipareigojimų neįvykdymo tikimybėms vertinti, taikomi reikalavimai

1. Kai išsipareigojimų neįvykdymo tikimybėms vertinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 5 dalies e punktą naudojami išoriniai šaltiniai, įstaigos pagal to reglamento 325bj straipsnio 2 dalį ir 325bp straipsnio 7 dalį reguliariai patvirtina išsipareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčius, naudojamus išsipareigojimų neįvykdymo rizikos nustatymo vidaus modelyje.
2. Išsipareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčius įstaigos gauna iš išorinių šaltinių taikydamos metodiką, kuri yra konceptualiai patikima ir atitinka 4 dalyje nurodytus reikalavimus.
3. Daugiau nei vieną išorinį šaltinį naudojančios įstaigos nustato tų išorinių šaltinių hierarchiją.
4. Prieš taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 5 dalies a punkte nurodytą žemiausią ribą, įstaigos užtikrina, kad šio straipsnio 2 dalyje nurodyta metodika atitiktų visus šiuos reikalavimus:
 - a) pagal metodiką, grindžiamą išsipareigojančiųjų asmenų rangų skale, kai ta skalė galėtų būti ir tęstinė, pateikiami taikytino laikotarpio, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 5 dalies b punkte, išsipareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčiai, atitinkantys visas šias sąlygas:
 - i) išanalizavus tikėtiną skaičiavimo paklaidų intervalą, visų išsipareigojančiųjų asmenų rangų išsipareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčiai laikomi tiksliais;
 - ii) skirtingų išsipareigojančiųjų asmenų rangų išsipareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčiai yra nuoseklūs;
 - iii) išsipareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčiai leidžia prasmingai diferencijuoti riziką ir gali tik didėti, kai išsipareigojančiojo asmens kreditingumas mažėja;
 - iv) išsipareigojančiųjų asmenų rango išsipareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčių vertės nėra prilyginamos nuliui vien dėl to, kad praeityje nebūta jokių to išsipareigojančiųjų asmenų rango išsipareigojimų neįvykdymo atvejų;
 - b) kai pagal metodiką išsipareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčiai apskaičiuojami nenaudojant dabartinių rinkos kainų, įstaigos išanalizuoja visus pastebėtus tų įverčių ir įverčių, apskaičiuojamų naudojant dabartines rinkos kainas, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 5 dalies c punkte, skirtumus.

3 straipsnis

Nuostolių dėl išsipareigojimų neįvykdymo vertinimo vidaus metodikai taikomi reikalavimai

1. Įstaigos vidaus metodikai ar jos daliai, naudojami nuostoliams dėl išsipareigojimų neįvykdymo vertinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 6 dalies d punktą, taikomi tie patys reikalavimai kaip ir įstaigos metodikoms, pagal kurias vertinti nuostolius dėl išsipareigojimų neįvykdymo pagal to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių įstaigos turi leidimą.

2. Nukrypstant nuo 1 dalies, įstaigos vidaus metodika ar jos dalis, naudojama nuostoliams dėl įsipareigojimų neįvykdymo vertinti, atitinka atitinkamai 3 arba 4 dalyje nustatytus reikalavimus, kai konkrečios pozicijos atžvilgiu kiekvieną ketvirtį įvykdomos visos šios sąlygos:

- a) tos pozicijos nuostoliams dėl įsipareigojimų neįvykdymo vertinti dar nėra jokių išorinių šaltinių, atitinkančių 4 straipsnyje nustatytus reikalavimus;
- b) naudoti vidaus metodiką ar jos dalį, atitinkančią 1 dalyje nustatytus reikalavimus, yra:
 - i) arba neįmanoma dėl su ta pozicija susijusių įvesties duomenų trūkumo; arba
 - ii) neproporcinga atsižvelgiant į tos pozicijos reikšmingumą arba laikymo laikotarpį, remiantis tai pozicijai priimta prekybos veiklos strategija;
- c) m vertė, apskaičiuota pagal 5 dalyje pateiktą formulę, yra viena iš šių:
 - i) 10 % arba mažesnė;
 - ii) didesnė nei 10 % ir įstaiga atlieka tyrimą, ar yra papildomų išorinių šaltinių, atitinkančių 4 straipsnyje nustatytus reikalavimus, ir tuos šaltinius panaudoja m vertei sumažinti iki vertės, kuri yra 10 % arba mažesnė.

3. Kai įvykdomos 2 dalies sąlygos, pagal įstaigos vidaus metodiką ar jos dalį pozicijai priskiriamas nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvertis, lygus toliau nurodytoms vertėms ar didesnis už jį:

- a) 75 % subordinuotųjų skolų pozicijų atveju;
- b) 45 % pirmaeilių neužtikrintų skolų pozicijų atveju;
- c) 11,25 % padengtųjų obligacijų atveju;
- d) 25 % visų kitų pozicijų atveju.

4. Nukrypstant nuo 3 dalies, tais atvejais, kai 2 dalyje nustatytos sąlygos yra įvykdytos ir nuosavų lėšų reikalavimai įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti sumažėja, nes konkrečiai pozicijai priskirta nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo vertė padidėjo, pagal įstaigos vidaus metodiką ar jos dalį tai pozicijai priskiriamas nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvertis, kuris yra lygus 3 dalies vertėms arba už jas mažesnis.

5. Taikydamos 2 dalies c punktą įstaigos apskaičiuoja m vertę pagal 1 straipsnio 5 dalyje nustatytą formulę, kur DRC (kitos metodikos ir išoriniai šaltiniai) reikšmė atitinka nuosavų lėšų reikalavimus, apskaičiuotus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bn straipsnio 1 dalį ir išskirtinai susijusius su prekybos knygos pozicijomis, nurodytomis to reglamento 325bl straipsnyje ir neatitinkančiomis 2 dalyje nustatytų sąlygų.

4 straipsnis

Išoriniams šaltiniams, naudojamiems nuostoliams dėl įsipareigojimų neįvykdymo vertinti, taikomi reikalavimai

1. Kai nuostoliams dėl įsipareigojimų neįvykdymo vertinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 6 dalies d punktą naudojami išoriniai šaltiniai, įstaigos pagal to reglamento 325bj straipsnio 2 dalį ir 325bp straipsnio 7 dalį reguliariai patvirtina nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo įverčius, naudojamus įsipareigojimų neįvykdymo rizikos nustatymo vidaus modelyje.

2. Daugiau nei vieną išorinį šaltinį naudojančios įstaigos nustato tų išorinių šaltinių hierarchiją.

5 straipsnis

Dokumentai

1. Įstaigos, kurių vidaus metodika ar jos dalis atitinka 1 straipsnio 2 dalyje arba 3 straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas, dėl visų emitentų ir pozicijų, kuriems taikomi tie straipsniai, dokumentais patvirtina toliau nurodytas aplinkybes:

- a) kad tų emitentų išpareigojimų neįvykdymo tikimybės ir tų pozicijų nuostoliams dėl išpareigojimų neįvykdymo vertinti nėra jokių išorinių šaltinių, atitinkančių atitinkamai 2 arba 4 straipsnyje nustatytus reikalavimus;
- b) kad taikyti vidaus metodiką, atitinkančią 1 straipsnio 1 dalies reikalavimus, tų emitentų išpareigojimų neįvykdymo tikimybės vertinti, arba atitinkančią 3 straipsnio 1 dalies reikalavimus, tų pozicijų nuostoliams dėl išpareigojimų neįvykdymo vertinti būtų neįmanoma dėl su tais emitentais ar su tomis pozicijomis susijusių įvesties duomenų trūkumo arba būtų neproporcinga atsižvelgiant į reikšmingumą arba laikymo laikotarpį, remiantis tiems emitentams arba toms pozicijoms priimta prekybos veiklos strategija;
- c) kad m vertės yra apskaičiuotos pagal 1 straipsnio 5 dalyje ir 3 straipsnio 5 dalyje pateiktas formules.

2. Įstaigos nuolat atnaujina išorinių duomenų šaltinių, naudojamų 2 ir 4 straipsnių tikslais, sąrašą, kuriame nurodoma visa ši informacija:

- a) metodikų, taikomų pagal išorinius šaltinius apskaičiuojant išpareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčius, laikantis 2 straipsnio 1 ir 2 dalių, aprašymas;
- b) vyresniosios vadovybės patvirtinti dokumentai ir loginis pagrindas, kai įstaiga, siekdama užtikrinti patikimą kredito rizikos valdymą, nustatė sąlygų, informacijos ar prielaidų skirtumus apskaitant tikėtinus kredito nuostolius ir apskaičiuojant išpareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčius naudojant išorinius šaltinius pagal išpareigojimų neįvykdymo rizikos nustatymo vidaus modelį;
- c) metodikų, taikomų pagal išorinius šaltinius apskaičiuojant nuostolių dėl išpareigojimų neįvykdymo įverčius, laikantis 4 straipsnio 1 dalies, aprašymas;
- d) pagal 2 straipsnio 1 dalį ir 4 straipsnio 1 dalį atlikto patvirtinimo rezultatai;
- e) naudojamų išorinių šaltinių hierarchija pagal 2 straipsnio 3 dalį ir 4 straipsnio 2 dalį.

Taikant a punktą, kai išpareigojimų neįvykdymo tikimybių įverčiai skiriasi nuo naudojamų pagal įstaigų vidaus rizikos valdymo metodikas ir tie skirtumai susidarė ne dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 5 dalyje nustatytų reikalavimų, tie skirtumai įtraukiami į metodikų aprašymą.

Taikant c punktą, kai nuostolių dėl išpareigojimų neįvykdymo įverčiai skiriasi nuo naudojamų pagal įstaigų vidaus rizikos valdymo metodikas ir tie skirtumai susidarė ne dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bp straipsnio 6 dalyje nustatytų reikalavimų, tie skirtumai įtraukiami į metodikų aprašymą.

6 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2023 m. balandžio 20 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN
