



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

BANKU UZRAUDZĪBA

ECB norādījumi par būtiskuma novērtēšanu (EGMA norādījumi)

IMM un A-CVA modeļu paplašinājumu
un izmaiņu būtiskuma novērtēšana

BANKENTOEZICHT

2017. gada septembris

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Saturs

1.	Ievads	3
2.	EGMA norādījumu komponenti	5
2.1.	Pamatelementi	5
2.2.	EGMA norādījumi – daļas	5
3.	Pamatojums	8
3.1.	Modeļu uzturēšana	8
3.2.	Paplašinājumi un izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte	8
3.3.	Būtiskuma klasifikācijas drošības mehānismi	9
3.4.	Kvantitatīvais novērtējums	10
3.5.	Novērošanas periods, veicot IMM kvantitatīvo būtiskuma novērtējumu	13
3.6.	Ierobežojumi attiecībā uz A-CVA izmaiņām, attiecībā uz kurām jāveic izpēte	14
3.7.	Novērošanas periods, veicot A-CVA kvantitatīvo būtiskuma novērtējumu	15
3.8.	Kvalitatīvais novērtējums	15
3.9.	Izmaiņas, kam ir nozīmīga ietekme uz kādu novērtējuma kritēriju	16
3.10.	Klasifikācijas piemēri	17
4.	Būtiskuma novērtējuma procesa pārskats	18
5.	ECB norādījumi par iekšējā modeļa metodes un kredīta vērtības korekcijas riska attīstītās metodes paplašinājumu un izmaiņu būtiskuma novērtējumu	19
1. sadaļa.	Priekšmets	19
2. sadaļa.	Paplašinājumu un izmaiņu kategorijas	21
3. sadaļa.	Paplašinājumu un izmaiņu klasifikāciju noteicošie principi	22
4. sadaļa.	IMM pieejas paplašinājumi un izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte	23
5. sadaļa.	IMM pieejas paplašinājumi un izmaiņas, kas tiek uzskatītas par nebūtiskām	24

6. sadaļa. A-CVA pieejas izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte	25
7. sadaļa. A-CVA pieejas izmaiņas, kas tiek uzskatītas par nebūtiskām	27
8. sadaļa. Paplašinājumu un izmaiņu dokumentēšana	27
6. Pielikumi	29
6.1. I pielikums. IMM pieejas paplašinājumi un izmaiņas	29
6.2. II pielikums. A-CVA pieejas izmaiņas	32

1. Ievads

Kapitāla prasību regulā (CRR)¹ noteikta prasība, ka kredītriska, operacionālā riska un tirgus riska iekšējo modeļu būtisku paplašinājumu un izmaiņu gadījumā tie jāapstiprina kompetentajai iestādei. Eiropas Komisija pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus (RTS) par attiecībā uz kredītrisku izmantotās uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas (*internal rating based approach*; IRB), attiecībā uz operacionālo risku izmantotās attīstītās mērīšanas pieejas (*advanced measurement approach*; AMA) un attiecībā uz tirgus risku izmantotās iekšējo modeļu pieejas (*internal models approach*; IMA) modeļu paplašinājumu un izmaiņu būtiskuma novērtējumu (sk. 2.1. nodaļu). Pamatojoties uz šiem RTS, modeļu paplašinājumus un iekšējo modeļu izmaiņas iedala būtiskos paplašinājumos un izmaiņās, kuru gadījumā nepieciešams iepriekšējs kompetentās iestādes apstiprinājums, un nebūtiskos paplašinājumos un izmaiņās, kuru gadījumā par paplašinājumu vai izmaiņu jāapziņo *ex ante* (iepriekš) vai *ex post* (pēc notikušā fakta).

Attiecībā uz darījuma partnera kredītrisku (*counterparty credit risk*; CCR) pašreizējā CRR redakcijā nav paredzēta līdzīgu RTS pieņemšana ne par iekšējā modeļa metodes (*internal model method*; IMM), ne kredīta vērtības korekcijas riska attīstītās metodes (*advanced method for credit valuation adjustment risk*; A-CVA) izmantošanu. Taču jāpatur prātā, ka Eiropas Banku iestāde (EBI) var regulēt šo jomu, pieņemot vadlīnijas, pamatojoties uz EBI regulas² 16. pantu, vai RTS, pamatojoties uz jebkuru nākotnē pieņemto ES tiesību aktu.

Saskaņā ar CRR kredītiestādes, aprēķinot kapitāla prasības saistībā ar CCR, var izmantot IMM un A-CVA. Šie iekšējie modeļi īpaši vērsti uz atvasināto finanšu instrumentu ārpusbiržas darījumiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD). Šo riska darījumu gadījumā aprēķini tiek veikti citādi nekā tradicionālo aizdevumu gadījumā, kur riska darījums lielā mērā ir fiksēts. Šo iekšējo modeļu izvaddati ir viens no faktoriem, ko izmanto, aprēķinot iestādes 1. pīlāra kapitāla prasības.

Šajā dokumentā izklāstīti Eiropas Centrālās bankas (ECB) norādījumi par IMM un A-CVA modeļu paplašinājumu un izmaiņu būtiskuma novērtējumu (*ECB Guide on materiality assessment*; EGMA norādījumi). EGMA norādījumi pieņemti iekšējo pieeju izmantošanas atļauju pastāvīgās pārskatīšanas kontekstā un tajos norādīts, kā ECB paredz interpretēt spēkā esošo tiesisko regulējumu. EGMA norādījumi palīdz nozīmīgajām iestādēm veikt IMM un A-CVA modeļu paplašinājumu un izmaiņu būtiskuma pašnovērtējumu saskaņā ar spēkā esošo tiesisko regulējumu. Norādījumi ir integrēts dokuments, kuru paredzēts piemērot pilnībā. Piemērojot tikai atsevišķus

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK.

elementus, varētu tikt izkropļota novērtējuma procesa konsekvence, tāpēc no šādas prakses iespēju robežās jāizvairās.

ECB mērķis nav ar EGMA norādījumu palīdzību radīt juridiskas sekas un to formulējumi un konteksts vai to saturs nav skaidrojami citādi. EGMA norādījumi tikai ierosina rīcību, kādu būtu jāizvēlas iesaistītajām iestādēm spēkā esošā tiesiskā regulējuma ietvaros. EGMA norādījumu mērķis nav aizstāt, atcelt vai citādā veidā ietekmēt spēkā esošos ES un valstu tiesību aktus.

Pārējais dokuments strukturēts šādi. 2. nodaļā aplūkoti EGMA norādījumu pamatelementi, 3. nodaļā izklāstīts EGMA norādījumu pamatā esošie apsvērumi, 4. nodaļā sniegts EGMA norādījumu grafisks pārskats un, visbeidzot, 5. nodaļā ietverti paši norādījumi.

2. EGMA norādījumu komponenti

2.1. Pamatelementi

EGMA norādījumi balstās un (iespēju robežās) atsaucas uz spēkā esošo tiesisko regulējumu. Pamatelementi ir:

1. [CRR](#), īpaši
 - a) 162. panta 2. punkta i) apakšpunkts – prasība iestādēm saņemt kompetentās iestādes apstiprinājumu, lai tās varētu noteikt, ka M vienāds ar 1.
 - b) 383. panta 5. punkta c) apakšpunkts – ECB tiesības novērtēt A-CVA aprēķinā izmantoto reizinātāju.
2. [Komisijas 2014. gada 12. marta Deleģētā regula \(ES\) 529/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu \(ES\) Nr. 575/2013 attiecībā uz regulatīviem tehniskajiem standartiem, lai novērtētu uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas un attīstītās mērīšanas pieejas paplašinājumu un izmaiņu būtiskumu \(RTS par IRB\)](#).
3. [Komisijas 2015. gada 4. marta Deleģētā regula \(ES\) 2015/942, ar kuru Deleģēto regulu \(ES\) Nr. 529/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu \(ES\) Nr. 575/2013, groza attiecībā uz regulatīviem tehniskajiem standartiem, lai novērtētu iekšējo pieeju paplašinājumu un izmaiņu būtiskumu, aprēķinot pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku \(turpmāk – RTS par IMA\)](#).

2.2. EGMA norādījumi – daļas

EGMA norādījumi sastāv no trim daļām (vispārējās daļas, IMM veltītās daļas un A-CVA veltītās daļas).

EGMA norādījumi – vispārējā daļa

EGMA norādījumu vispārējos noteikumus veido 1., 2., 3. un 8. sadaļa (sk. 5. nodaļu).

Lai nodrošinātu konsekvenci, EGMA norādījumu vispārējie noteikumi ir līdzīgi regulatīviem tehniskajiem standartiem par IRB un regulatīviem tehniskajiem standartiem par IMA.

EGMA norādījumu 1. sadaļā definēts to tvērums. Attiecībā uz IMM aptverti visi paplašinājumi un izmaiņas. Attiecībā uz A-CVA EGMA norādījumu vispārējie noteikumi min trīs kategorijas:

1. 2.1. nodaļas 1. punkta b) apakšpunktā minētais pamatelements attiecas uz visiem uz A-CVA paplašinājumiem un izmaiņām;
2. EGMA norādījumu IMM veltītā daļa attiecas uz A-CVA paplašinājumiem un izmaiņām, kas atbilst IMM paplašinājumiem un izmaiņām;
3. RTS par IMA attiecas uz A-CVA paplašinājumiem un izmaiņām, kas atbilst IMA paplašinājumiem un izmaiņām.

2. un 3. kategorija aptver visus iespējamus A-CVA paplašinājumus, jo visi A-CVA paplašinājumi atbilst vai nu IMM, vai IMA paplašinājumiem.³ Tāpēc EGMA norādījumi nedefinē A-CVA paplašinājumu būtiskuma novērtējuma kritērijus. Taču 2. un 3. kategorija neaptver visas A-CVA izmaiņas, jo ne visas A-CVA izmaiņas atbilst IMM un IMA izmaiņām. A-CVA izmaiņas, kuras neaptver RTS par IMA un EGMA norādījumu IMM veltītā daļa, dēvētas par **A-CVA specifiskām izmaiņām**. A-CVA specifiskās izmaiņas iespējamās saistībā ar šādiem aspektiem:

- A-CVA spriedzes perioda izvēles metodoloģija;
- tirgū implicēto saistību nepildīšanas zaudējumu (*loss given default*; LGD) izvēle;
- kredītriska starpības (kredītriska starpības aizstājējvērtības) metodoloģijas izmaiņas.

EGMA norādījumu A-CVA veltītajā daļā definēti A-CVA specifisko izmaiņu būtiskuma novērtēšanas kritēriji.

EGMA norādījumi – IMM veltītā daļa

EGMA norādījumu IMM veltīto daļu veido EGMA norādījumu 4. sadaļa, 5. sadaļa un I pielikums un tā aptver visus IMM paplašinājumus un izmaiņas.

EGMA norādījumu IMM veltītās daļas struktūra balstās uz RTS par IRB struktūru.

EGMA norādījumi – A-CVA veltītā daļa

EGMA norādījumu A-CVA veltīto daļu veido EGMA norādījumu 6. sadaļa, 7. sadaļa un II pielikums, un tā aptver visas A-CVA specifiskās izmaiņas.

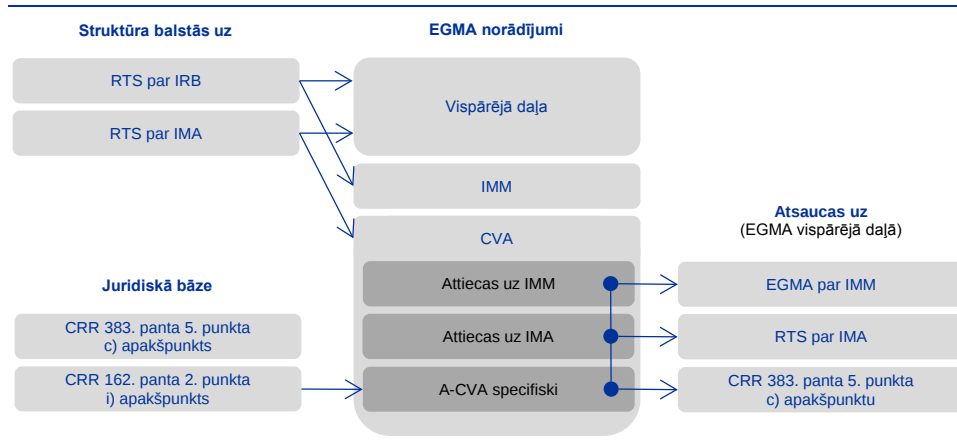
EGMA norādījumu A-CVA daļas struktūra balstās uz RTS par IMA struktūru.

EGMA norādījumu A-CVA veltītās daļas juridisko bāzi veido pamatelementi 1. punkta a) apakšpunkts un 1. punkta b) apakšpunkts (2.1. nodaļa).

³ Jāņem vērā, ka pēc kompetentās iestādes apstiprinājuma saņemšanas iestādes drīkst aprēķināt A-CVA kapitāla prasības attiecībā uz ierobežotu skaitu mazāku portfeļu, kurus neskar IMM paplašinājumi vai izmaiņas, pamatojoties uz IMA un CRR Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 3.–5. iedaļā aprakstīto metodi.

1. attēls

Pārskats



3. Pamatojums

CRR noteikta prasība, ka kredītriska, operacionālā riska un tirgus riska iekšējo modeļu būtisku paplašinājumu un izmaiņu gadījumā tie jāapstiprina kompetentajai iestādei. CRR 143. pantā, 312. pantā un 363. pantā EBI pilnvarota izstrādāt RTS, kurus pieņem Eiropas Komisija. CRR tās pašreizējā redakcijā nepilnvaro EBI izstrādāt līdzīgus RTS par IMM un par A-CVA. Tāpēc ECB uzskatīja, ka būtu lietderīgi sniegt tās tiešā uzraudzībā esošajām iestādēm norādījumus par to, kā novērtēt attiecībā uz darījuma partnera kredītrisku un kredīta vērtības korekcijas risku izmantoto iekšējo modeļu paplašinājumu un izmaiņu būtiskumu. Norādījumi balstās uz esošajiem RTS, kuros saskaņā ar CRR noteikto pilnvarojumu, aplūkotas citas risku kategorijas.

Šajā nodaļā aplūkotas atšķirības starp EGMA norādījumu struktūru un RTS par IRB un RTS par IMA struktūru un to pamatā esošie apsvērumi. Tālāk tajā runāts par to, kā tiks novērtētas IMM izmaiņas un A-CVA specifiskās izmaiņas. Nodaļā nav aplūkots no esošajiem RTS pārņemto EGMA norādījumu daļu pamatojums – attiecībā uz šo pamatojumu lasītājiem dotas atsauces uz esošajiem RTS (sk. 2.1. nodaļā norādītās saites).

3.1. Modeļu uzturēšana

Attiecas uz EGMA norādījumu 1. sadaļas 2. punktu.

EGMA tvērums

Kompetento iestāžu atļauja izmatot IMM attiecas uz pieejās izmantotajām metodēm, procesiem, pārbaudēm, datu vākšanu un informācijas tehnoloģiju sistēmām. Tāpēc norādījumos nav aptverti tādi elementi kā pastāvīgā modeļu saskaņošana attiecībā uz izmantotā datu kopuma aprēķināšanu, kļūdu labošana vai nebūtiski pielāgojumi (kas nepieciešami IMM un A-CVA ikdienas uzturēšanai), kuri notiek jau apstiprināto metožu, procesu, pārbaužu, datu vākšanas un informācijas tehnoloģiju sistēmu ietvaros.

3.2. Paplašinājumi un izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte

Attiecas uz EGMA norādījumu 2. sadaļas 1. un 3. punktu.

EGMA norādījumi – klasifikācija

Atbilstoši RTS par IRB un RTS par IMA attiecīgā iestāde veic IRB pieejas un IMA pieejas paplašinājumu un izmaiņu būtiskuma pašnovērtējumu, un saskaņā ar to paplašinājumu vai izmaiņu klasificē kā "būtisku" vai "nebūtisku".

Atbilstoši EGMA norādījumiem attiecīgā iestāde veic IMM pieejas un A-CVA pieejas paplašinājumu un izmaiņu būtiskuma pašnovērtējumu un papildus tam ECB veic attiecīgā paplašinājuma vai izmaiņas izpēti. Pašnovērtējuma, kurš ir pirmais solis šajā procesā, rezultātā iespējama divu veidu klasifikācija: "paplašinājumi un izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte" vai "nebūtiski paplašinājumi un izmaiņas".

Par paplašinājumiem un izmaiņām, kas klasificētas kā "nebūtiskas", jāpaziņo ECB, un tās tiek ieviestas saskaņā ar 2. sadaļas 3. punktu.

Attiecībā uz paplašinājumiem un izmaiņām, kuras klasificētas kā tādas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte, ECB veic iekšējo modeļu izpēti, kas ļauj ECB pieņemt galīgo lēmumu par to, vai tie klasificējami kā "būtiski" vai "nebūtiski". Iestādes nedrīkst ieviest tādu paplašinājumu vai izmaiņu, attiecībā uz kuru jāveic izpēte, pirms nav saņemts ECB slēdziens par klasifikāciju. Ja paplašinājums vai izmaiņa klasificēta kā būtiska, iestāde saņem attiecīgu ECB lēmumu. Ja paplašinājums vai izmaiņa klasificēta kā nebūtiska, iestāde saņem ECB viedokli par tās ieviešanu.

Klasifikācijas procesa ieviešanas pamatojums

ECB uzskata, ka attiecībā uz noteiktu IMM pieejas un A-CVA pieejas paplašinājumu un izmaiņu apakšgrupu papildus EGMA norādījumos uzskaitītajiem iepriekš definētajiem kvalitatīvajiem un kvantitatīvajiem novērtējuma kritērijiem nepieciešams veikt ECB izpēti.

ECB veiktā iekšējo modeļu izpēte sniedz papildu informāciju par paplašinājuma vai izmaiņas būtiskumu. Dažos gadījumos šī pieeja dod iespēju neuzsākt formālu ECB lēmuma pieņemšanas procesu par izmaiņām, kas izpētes rezultātā tiek atzītas par nebūtiskām.

3.3. Būtiskuma klasifikācijas drošības mehānismi

Attiecas uz EGMA norādījumu 2. sadaļas 2. punktu.

EGMA norādījumi – būtiskuma novērtējums

ECB veiks iekšējo modeļu izpēti saistībā ar paplašinājumiem un izmaiņām, attiecībā uz kurām jāveic izpēte. Kā būtiskus vienmēr klasificē šādus paplašinājumus un izmaiņas (drošības mehānisms):

1. IMM pieejas paplašinājumus, attiecībā uz kuriem jāveic izpēte;

2. Tādas IMM pieejas vai A-CVA pieejas izmaiņas, kuru rezultātā iestādes kopējie RSA samazinās vismaz par 1% (šis drošības mehānisms tika ieviests sakarā ar relatīvi lielo kvantitatīvo ietekmi); un
3. Paplašinājumus un izmaiņas, kuri, pamatojoties uz ECB iekšējo modeļu izpētes rezultātu, tiek iesniegti ECB lēmējinstītūcijām ar priekšlikumu tos noraidīt (jo šādi paplašinājumi un izmaiņas pēc definīcijas ir būtiski).

3.4. Kvantitatīvais novērtējums

3.4.1. IMM paplašinājumi un izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte

Attiecas uz EGMA norādījumu 4. sadaļas 1. punktu.

EGMA norādījumi – kvantitatīvais novērtējums

Attiecībā uz visa CCR portfeļa RSA izmaiņām vismaz par 5% jāveic izpēte.⁴

IRB ekvivalents

Pamatojoties uz RTS par IRB, tādi IRB pieejas paplašinājumi un izmaiņas, kas rada tālāk norādīto kvantitatīvo ietekmi, ir būtiski:

1. Visa kredītriska portfeļa RSA samazinājums par 1.5% vai vairāk;
2. Reitingu sistēmas aptverto portfeļu RSA samazinājums par 15% vai vairāk.

Atšķirību pamatojums

Pirmkārt, IMM kvantitatīvā robežvērtība definēta tikai visam iestādes CCR portfelim, savukārt RTS par IRB definē IRB kvantitatīvo robežvērtību visam iestādes kredītriska portfelim. Viss kredītriska portfelis ietver arī ar CCR saistīto darījumu daļu, jo arī CCR rezultātā veidojušos riska darījumu vērtībām aprēķina RSA saistībā ar kredītrisku. Saskaņā ar ECB pieeju kredītriska un CCR iekšējie modeļi tiek uzskatīti par atšķirīgiem modeļu veidiem. Tāpēc robežvērtība noteikta visam iestādes CCR portfelim nevis visam kredītriska portfelim.

Otrkārt, kvantitatīvās robežvērtības ir palielinātas, jo:

1. IMM portfeļi ir mazāk granulāri nekā IRB portfeļi;

⁴ Jāņem vērā, ka attiecībā uz CVA risku RSA rādītāji nav ietverti.

2. IMM modeļu paplašinājumi un izmaiņas sakarā ar ieskaita sistēmas izmantošanu, kas aptver dažādas aktīvu grupas un/vai darījumu veidus, parasti ietekmē visu CCR portfeli, savukārt IRB modeļu paplašinājumi un izmaiņas var ietekmēt tikai vienu riska darījumu grupu visā IRB portfeli.

Tāpēc, izmantojot IMM novērtējumā IRB robežvērtības, ļoti iespējams, ka visi modeļu paplašinājumi un izmaiņas būtu jāatzīst par paplašinājumiem un izmaiņām, kuru gadījumā jāveic izpēte. Tas nevajadzīgi apgrūtinātu visas iesaistītās puses.

Treškārt, noteiktas papildu robežvērtības, kuras papildus RSA samazinājumam kā paplašinājumu vai izmaiņu, attiecībā uz kuru jāveic izpēte, identificē arī RSA pieaugumu. Šīs robežvērtības ieviestas šādu triju iemeslu dēļ.

1. Modeļu paplašinājumi un izmaiņas, kuru rezultātā pieaug IMM portfeļa RSA, var izraisīt būtisku A-CVA kapitāla prasību samazinājumu (piemēram, sakarā ar samazinājumu sagaidāmā riska darījuma (*expected exposure*; EE) profilā pēc viena gada perioda, pat ja par gadu īsāka perioda riska darījumi pieaug).
2. IRB aptver atšķirīgus riska darījumu veidus. Turpretim IMM portfeļus veido atšķirīgas aktīvu kategorijas (piemēram, procentu likmes un ārvalstu valūta), kuras viena modeļa paplašinājums vai izmaiņa var ietekmēt atšķirīgi. Modeļu paplašinājumi un izmaiņas, kuru rezultātā pieaug kopējā IMM portfeļa RSA, var izraisīt RSA samazinājumu attiecībā uz konkrētu, šobrīd mazāku aktīvu grupu, taču šī grupa nākotnē var kļūt lielāka, tāpēc ECB jāpievērš uzmanība arī tai. Tādējādi nepieciešams noteikt arī RSA pieauguma robežvērtību.
3. Lai nodrošinātu pastāvīgu izpratni par iestādes modeļu paplašinājumiem un izmaiņām, tiek veikta arī tādu paplašinājumu un izmaiņu, kuru rezultātā notiek IMM portfeļa RSA pieaugums virs noteiktās robežvērtības, būtiskuma izpēte.

Ceturtkārt, kvantitatīvo robežvērtību nosaka tikai visam CCR portfelim kopumā, t.i., nav noteikta atsevišķa robežvērtība IMM aptvertajiem portfeļiem. Ir divi argumenti, kas pamato, kāpēc nav nepieciešama papildu kvantitatīva robežvērtība IMM aptvertajiem portfeļiem:

1. Vienotajā uzraudzības mehānismā (VUM) IMM aptver vismaz 50% no iestāžu CCR portfeļa RSA.
2. Pieņemot, ka paplašinājumu vai izmaiņu ievieš iestādes meitasuzņēmums, IRB modeļa paplašinājuma vai izmaiņas ietekme konsolidētā līmenī var būt neliela, bet meitasuzņēmuma līmenī – liela. Jāņem vērā, ka daži IRB modeļi var tikt piemēroti tikai meitasuzņēmumā. Tāpēc saskaņā ar RTS par IRB nepieciešama kvantitatīva robežvērtība attiecībā uz reitingu sistēmas aptvertajiem portfeļiem. Turpretim IMM modelis, kas tiek piemērots meitasuzņēmumā, ir tāds pats kā konsolidētajā līmenī piemērotais IMM modelis.

Uz RSA balstītas robežvērtības noteikšanas pamatojums

Robežvērtības tiek noteiktas attiecīgā portfeļa RSA līmenim. Alternatīvi robežvērtības varētu noteikt riska darījumiem (piemēram, efektīvajai sagaidāmajai pozitīvajai riska darījumu vērtībai (*effective expected positive exposure*; EEPE). Taču šī vērtība nav riska svērts, t.i., identisku riska darījumu vērtību izmaiņas vienādā mērā ietekmētu būtiskuma novērtējumu neatkarīgi no tā, vai tās attiecas uz juridisku līgumu ar zemu saistību neizpildes varbūtību (*probability of default*; PD) un zemu LGD vai juridisku līgumu ar augstu PD un augstu LGD. Turklāt EEPE pēc definīcijas ignorē riska darījumu profilus pēc viena gada perioda, savukārt ar termiņu korekcijas palīdzību RSA tiek ietverti visi EE profili.⁵ Kopumā RSA tiek uzskatīti par vispiemērotāko riska mērvienību, definējot būtiskuma robežvērtības.

3.4.2. IMM paplašinājumi un izmaiņas, kas ir nebūtiskas un par kurām jāpaziņo *ex ante*

Attiecas uz EGMA norādījumu 5. sadaļu.

EGMA norādījumi – kvantitatīvais novērtējums

Nav nepieciešams kvantitatīvs novērtējums.

IRB ekvivalents

Reitingu sistēmas aptverto portfeļu RSA samazinājums par 5% vai vairāk.

Atšķirību pamatojums

RTS par IRB nosaka kvantitatīvu robežvērtību tikai attiecībā uz reitingu sistēmas aptvertajiem portfeļiem, bet, kā jau iepriekš minēts, IMM gadījumā šāda robežvērtība nav noteikta. Tādējādi IMM aptverto portfeļu kvantitatīvais novērtējums nav nepieciešams.

3.4.3. A-CVA izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte

Attiecas uz EGMA norādījumu 6. sadaļas 1. punktu.

Kvantitatīvais novērtējums A-CVA gadījumā atbilst kvantitatīvajam novērtējumam IMA gadījumā saskaņā ar RTS par IMA.

⁵ Tas ir spēkā ar nosacījumu, ka M nav 1 saskaņā ar CRR 162. panta 2. punkta i) apakšpunktu.

3.4.4. Lielumi, kas ietekmes analīzē jā saglabā konstanti

Attiecas uz norādījumu 4. sadaļas 4. punktu un 6. sadaļas 5. punktu.

EGMA norādījumi – kvantitatīvais novērtējums

Tiek paredzēts, ka lielumi⁶, kurus neietekmē aplūkojamie A-CVA vai IMM paplašinājumi vai izmaiņas, kvantitatīvās ietekmes analīzē tiks saglabāti konstanti. Piemēram, aprēķinot iestādes IMM pieejas izmaiņas ietekmi uz RSA, tiek paredzēts, ka tiks saglabāti konstanti PD un LGD lielumi. Turklāt, aprēķinot ietekmi uz kopējo A-CVA kapitāla prasību, ko izraisījušas iestādes kredītriska starpības aizstājējvērtības metodoloģijas izmaiņas, tiek paredzēts, ka metodoloģija, ko izmanto, lai iegūtu tirgū implicētos LGD, nemainīsies.

Pamatojums

Lai iegūtu reprezentatīvu kvantitatīvās ietekmes novērtējumu, tiek paredzēts, ka lielumi, kas nav saistīti ar aplūkoto A-CVA vai IMM pieejas paplašinājumu vai izmaiņu, tiks saglabāti konstanti.

3.5. Novērošanas periods, veicot IMM kvantitatīvo būtiskuma novērtējumu

Attiecas uz EGMA norādījumu 4. sadaļas 3. punktu.

EGMA norādījumi – novērošanas periods

EGMA norādījumos ieviests novērošanas periods attiecībā uz IMM kvantitatīvā novērtējuma kritērijiem.

Būtiskuma novērtējumā ieviestā novērošanas perioda pamatojums

RTS par IRB nosaka tikai vienu novērojumu attiecībā uz kvantitatīvā novērtējuma kritērijiem. Taču IMM RSA piemīt lielāks svārstīgums nekā IRB RSA. Tāpēc EGMA norādījumos ieviests novērošanas periods, lai būtu iespējams iegūt reprezentatīvu kvantitatīvās ietekmes vērtību. Iemesli, kāpēc IMM RSA piemīt lielāks svārstīgums nekā IRB RSA, ir šādi:

1. IMM riska darījums var būt svārstīgs tirgus datu izmaiņu rezultātā;

⁶ Jāņem vērā, ka šajā kontekstā par lielumu tiek dēvēta kvantitatīva parametra vērtība, kas ietekmē kapitāla prasību.

2. IMM riska darījums var būt svārstīgs notiekošo tirdzniecības/riska ierobežošanas darbību rezultātā.

Novērošanas periods IMM kvantitatīvajā būtiskuma novērtējumā ir tāds pats kā novērošanas periods A-CVA kvantitatīvajā būtiskuma novērtējumā, kas aplūkots tālāk 3.7. nodaļā.

3.6. Ierobežojumi attiecībā uz A-CVA izmaiņām, attiecībā uz kurām jāveic izpēte

Attiecas uz EGMA norādījumu 6. sadaļas 1. punktu.

Ierobežojumi attiecībā uz A-CVA izmaiņu klasificēšanu par būtiskām izmaiņām

Saskaņā ar CRR iestādēm, ja tām piešķirta atļauja izmantot gan iestādes IMA modeli (parāda instrumentu specifiskais risks saskaņā ar CRR 363. panta 1. punktu), gan iestādes IMM modeli, jāievieš A-CVA modelis. Tāpēc A-CVA modeļa ieviešanai nav nepieciešams saņemt atsevišķu sākotnējo atļauju. Attiecīgi tādu izmaiņu gadījumā, kas ietekmē tikai A-CVA, nav nepieciešama iepriekšēja atļauja un tās nevar klasificēt par būtiskām izmaiņām. Tāpēc ECB neveiks tādu izmaiņu, kas ietekmē tikai A-CVA pieeju, būtiskuma novērtējumu.

Daļa no A-CVA pieejas izmaiņām ietekmē ne tikai pašu A-CVA pieeju, bet skar arī "M ir 1" apstiprinājumu saskaņā ar CRR 162. panta 2. punkta i) apakšpunktu. ECB veiks šādu A-CVA izmaiņu būtiskuma novērtējumu, ja šīs izmaiņas pārsniedz EGMA norādījumu 6. sadaļā noteikto būtiskuma robežvērtību.

A-CVA modeļu izmaiņas gadījumos, kad saņemta atļauja noteikt, ka $M=1$ ⁷

Būtiskums jānovērtē tikai tādu A-CVA specifisku izmaiņu gadījumā, kuras gan pārsniedz būtiskuma robežvērtību, gan ietekmē iestādei piešķirto atļauju noteikt, ka $M=1$.

ECB interpretācijas pamatojums

CRR 162. panta 2. punkta i) apakšpunktā noteikts, ka iestādēm jāpierāda ECB, ka iestādes A-CVA modelī – t.i., iestādes kredītriska starpības (kredītriska starpības aizstājējvērtības) metodoloģijā – pienācīgi ņemts vērā migrācijas risks, lai tās varētu noteikt, ka $M=1$. Tādējādi CRR 162. panta 2. punkta i) apakšpunktā noteikts, ka

⁷ M ir termiņa parametrs, kas minēts CRR 162. pantā un tiek izmantots CRR 153. panta 1. punktā definētajā riska svēruma formulā.

iestādēm jāsaņem ECB apstiprinājums, pirms tām tiek atļauts noteikt, ka M ir 1. Turklāt ECB uzskata, ka, lai CRR 162. panta 2. punkta i) apakšpunkts darbotos pilnībā efektīvi, iestādēm, kuras saņēmušas atļauju noteikt, ka $M=1$, jāpieprasa atļauja arī tajos gadījumos, kad tās ievieš būtiskas izmaiņas iestādes kredītriska starpības (kredītriska starpības aizstājējvērtības) metodoloģijā, ja šīs izmaiņas attiecas uz jomu, attiecībā uz kuru iestāde saņēmusi atļauju noteikt, ka $M=1$.

3.7. Novērošanas periods, veicot A-CVA kvantitatīvo būtiskuma novērtējumu

Attiecas uz EGMA norādījumu 6. sadaļas 4. punktu.

EGMA norādījumi – novērošanas periods

Nosakot novērošanas periodu saistībā ar A-CVA kvantitatīvā būtiskuma novērtējuma kritērijiem, tiek ieviests alternatīvs novērošanas periods, kas ietver novērojuma veikšanu reizi nedēļā trīs nedēļas pēc kārtas vai reizi mēnesī divus mēnešus pēc kārtas.

Būtiskuma novērtējumā ieviestā novērošanas perioda pamatojums

Alternatīvā pieeja tiek ieviesta iestādēm, kas nevar katru dienu aktualizēt A-CVA aprēķinu.

CRR 383. panta 5. punkta d) apakšpunktā iestādēm noteikta prasība veikt A-CVA kapitāla prasību aprēķinus ne retāk kā reizi mēnesī. Turklāt regulatīvie pārskati jāsniedz reizi ceturksnī.⁸ Kopumā visām iestādēm vajadzētu varēt veikt ietekmes analīzi pēc alternatīvās pieejas, kas ietver aprēķinu reizi mēnesī. Veicot novērošanu reizi mēnesī, novērošanas perioda garums palielinās. Šāds garāks periods ir nepieciešams, lai nodrošinātu, ka kvantitatīvais būtiskuma novērtējums tomēr sniedz reprezentatīvu kvantitatīvās ietekmes vērtību.

3.8. Kvalitatīvais novērtējums

3.8.1. IMM paplašinājumi

Attiecas uz EGMA norādījumu I pielikumu, I daļu.

⁸ Sk. EBI īstenošanas tehnisko standartu par uzraudzības pārskatu sniegšanu (Komisijas Īstenošanas regula (ES) Nr. 680/2014) 5. panta a) punkta 1) apakšpunktu.

EGMA norādījumi – IMM paplašinājumi

EGMA norādījumu IMM veltītajā daļā sniegtie kvalitatīvā būtiskuma novērtējuma kritēriji IMM paplašinājumu novērtēšanai atšķiras no kritērijiem, kas sniegti RTS par IRB.

Ieviešanas pamatojums

Kvalitatīvā būtiskuma novērtējuma kritērijus IMM paplašinājumu novērtēšanai nevar pārņemt no IRB modeļiem, jo to piemērošanas jomas nepārklājas. Tāpēc EGMA norādījumos sniegti IMM specifiski kvalitatīvā novērtējuma kritēriji.

3.8.2. IMM un A-CVA izmaiņas

Attiecas uz EGMA norādījumu I pielikuma II daļu (IMM) un II pielikumu (A-CVA).

IMM un A-CVA kvalitatīvā būtiskuma novērtējuma kritēriji pēc definīcijas ir IMM un A-CVA specifiski.

3.9. Izmaiņas, kam ir nozīmīga ietekme uz kādu novērtējuma kritēriju

Attiecas uz EGMA norādījumu 6. sadaļas 1. punktu, 8. sadaļas 2. punkta c) apakšpunktu un pielikumiem (attiecībā uz paplašinājumiem un izmaiņām, attiecībā uz kurām jāveic izpēte, un uz nebūtiskiem paplašinājumiem un izmaiņām, par kurām jāpaziņo *ex ante*).

Šis ir kompromiss starp uz noteiktiem principiem balstītu pieeju un visaptverošu pieeju.

Uz principiem balstītas pieejas priekšrocība ir tāda, ka EGMA norādījumos nav nepieciešams jau iepriekš uzskaitīt un klasificēt visus nākotnē iespējamus paplašinājumus un izmaiņas. Uz principiem balstītās pieejas trūkums ir tāds, ka, aplūkojot kādu paplašinājumu vai izmaiņu, nav viennozīmīgas skaidrības, kā šis paplašinājums vai izmaiņa būtu klasificējama. Savukārt visaptverošas pieejas priekšrocības un trūkumi ir pretēji uz principiem balstītās pieejas priekšrocībām un trūkumiem.

EGMA norādījumos attiecībā uz noteiktu novērtējuma kritēriju grupu izmantota uz principiem balstīta pieeja, jo nav iespējams visaptveroši uzskaitīt visus nākotnē iespējamus paplašinājumus un izmaiņas. Uz principiem balstītajā pieejā, turpmāk 6. sadaļas 1. punktā, 8. sadaļā un pielikumos aprakstot izmaiņas, izmantots termins "nozīmīgs".

Kā novērtējuma kritērija piemēru, kur izmantots termins "nozīmīgs" var minēt I pielikuma II daļas 1. sadaļas 2. punktu, kurā kā novērtējuma kritērijs definēta riska

faktoru sadalījuma prognozēšanas metodoloģija. Ja riska faktoru sadalījuma prognozēšanas izmaiņa ir nozīmīga, piemēram, gadījumā, ja procentu likmju līknes stohastiskais modelis tiek mainīts no logaritmiski normāli sadalīta procesa uz normāli sadalītu procesu, ir jāveic šādas izmaiņas būtiskuma izpēte.

3.10. Klasifikācijas piemēri

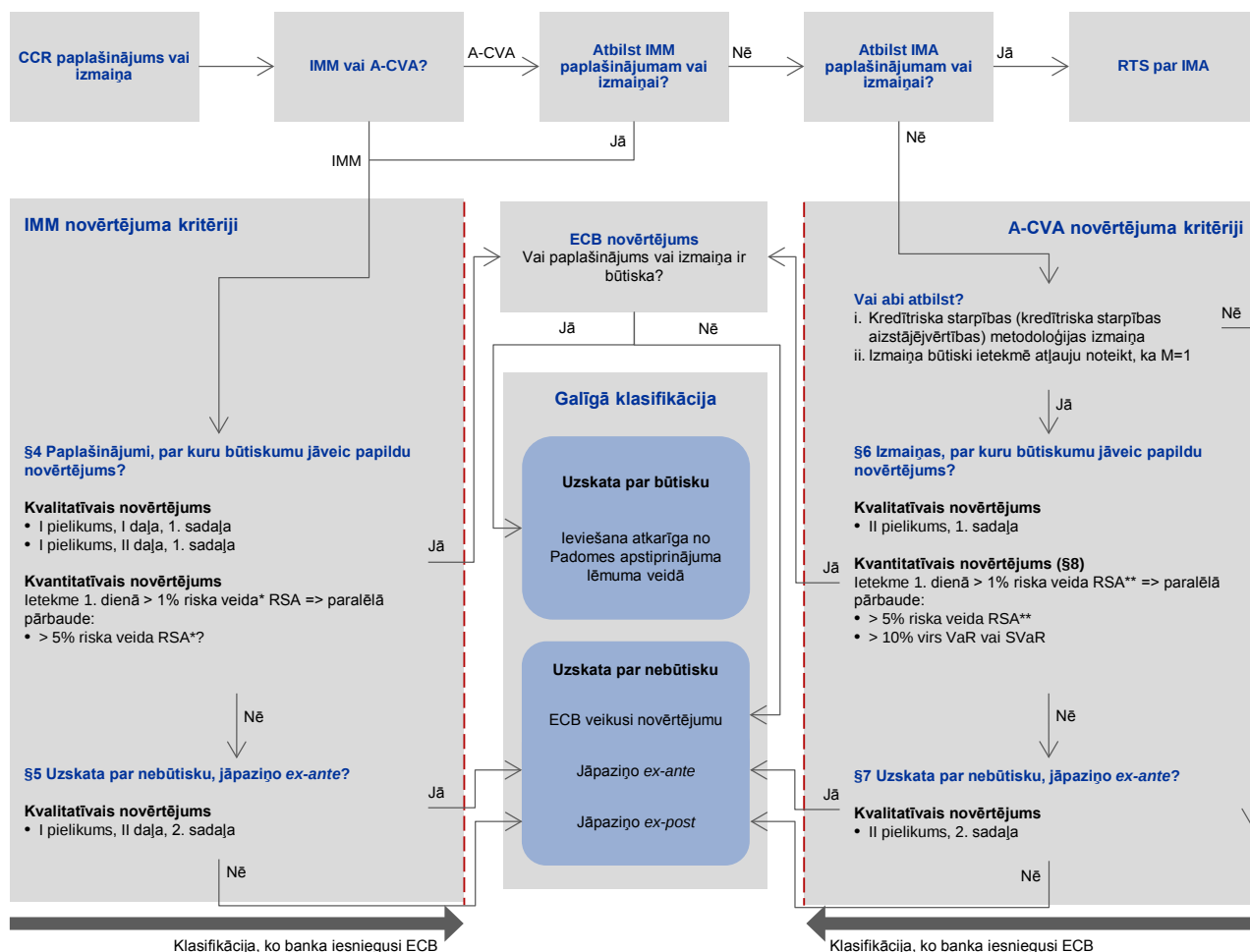
Šajā sadaļā sniegti dažādi ilustratīvi piemēri, kā klasificētas IMM modeļu izmaiņas⁹. Sadaļas mērķis ir izlabot izpratni par jēdzieniem "modeļu uzturēšana" un "nozīmīgs".

Jāievēro, ka tālāk tabulā sniegtais klasifikācijas paraugs balstās tikai uz norādījumiem izklāstītajiem kvalitatīvajiem kritērijiem. Uzskaitīto pārmaiņu galīgā klasifikācija var atšķirties sakarā ar kvantitatīvajiem novērtējuma kritērijiem, proti, ņemot tos vērā, izmaiņu var klasificēt kā tādu, attiecībā uz kuru "jāveic izpēte", neskatoties uz to, ka, pamatojoties tikai uz kvalitatīvajiem kritērijiem tā tiktu klasificēta kā "nebūtiska".

Modeļa izmaiņa	Atsauce uz EGMA norādījumiem	Klasifikācija atbilstoši EGMA norādījumiem
Riska faktoru sadalījuma prognozēšanas modeļa parametru pārkalibrēšana (reizi ceturksnī)	N.a.	N.a. Uzskata par modeļa uzturēšanu.
Specifiskas kredītriska starpības līknes izmantošana starpības aizstājējvērtības līknes vietā sakarā ar to, ka pieejami jauni tirgus dati	N.a.	N.a. Uzskata par modeļa uzturēšanu.
Ar precī/enerģiju saistīta riska faktora pievienošana iekšējam modelim, kurā jau ietverta simulācijas pieeja attiecībā uz preces/enerģijas riska faktoriem	N.a.	N.a. Uzskata par modeļa uzturēšanu.
Konkrēta riska faktora granularitātes modifikācija (piemēram, vairāk termiņu procentu likmju līknēs)	N.a.	N.a. Uzskata par modeļa uzturēšanu.
Izmaiņas veidā, kā tiek ņemta vērā sākotnējā drošības rezerve (<i>initial margin</i> ; IM)	I pielikums, II daļa, 1. sadaļa, 1. punkts I pielikums, II daļa, 2. sadaļa, 1. punkts	Attiecībā uz šādām izmaiņām jāveic izpēte, ja IM pirmo reizi ietver modelī. Turpmākās izmaiņas principā tiek uzskatītas par nebūtiskām un par tām jāpaziņo <i>ex ante</i> (piemēram, ja mainās tikai veids, kā IM tiek ietverts IMM).
Jauns riska faktors (piemēram, procentu likmju produkta implicētā svārstīguma) pievienošana, nemainot IMM aptverto produktu kopumu	I pielikums, II daļa, 1. sadaļa, 2. punkts	Izmaiņa, attiecībā uz kuru jāveic izpēte.
Logaritmiski normāli sadalīta procesa maiņa uz normāli sadalītu procesu procentu likmju līkņu stohastiskajā modelī	I pielikums, II daļa, 1. sadaļa, 2. punkts	Izmaiņa, attiecībā uz kuru jāveic izpēte.
Modeļa kalibrācijai izmantotā datu avota modifikācija	I pielikums, II daļa, 2. sadaļa, 7. punkts	Nebūtiska izmaiņa, par kuru jāpaziņo <i>ex ante</i> , ja modelī viens ārējs datu piegādātājs tiek nomainīts ar citu un šī maiņa aptver būtisku daļu no tirgus datiem.

⁹ Jāievēro, ka modeļu paplašinājumus nevienā gadījumā nedrīkst uzskatīt par modeļu uzturēšanu.

4. Būtiskuma novērtējuma procesa pārskats



* CRR Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļa attiecībā uz atvasināto instrumentu darījumiem un VFD, attiecībā uz kuriem izmanto IMM, un Trešās daļas II sadaļas 4. nodaļa attiecībā uz standartizētajiem VFD.

** Pilna CVA kapitāla prasība.

5. ECB norādījumi par iekšējā modeļa metodes un kredīta vērtības korekcijas riska attīstītās metodes paplašinājumu un izmaiņu būtiskuma novērtējumu

ECB mērķis nav ar EGMA norādījumu palīdzību radīt juridiskas sekas un to formulējumi un konteksts vai to saturs nav skaidrojami citādi. EGMA norādījumi tikai ierosina rīcību, kādu būtu jāizvēlas iesaistītajām iestādēm spēkā esošā tiesiskā regulējuma ietvaros. EGMA norādījumu mērķis nav aizstāt, atcelt vai citādā veidā ietekmēt spēkā esošos ES un valstu tiesību aktus. Norādījumi ir integrēts dokuments, kuru paredzēts piemērot pilnībā. Piemērojot tikai atsevišķus elementus, varētu tikt izkropļota novērtējuma procesa konsekvence, tāpēc no šādas prakses iespēju robežās jāizvairās.

1. sadaļa. Priekšmets

1. ECB norādījumi par būtiskuma novērtējumu (*ECB Guide on materiality assessment*; EGMA norādījumi) nosaka indikatīvus kritērijus, kurus ECB apstiprinājusi iekšējā modeļa metodes (*internal model method*; IMM) paplašinājumu un izmaiņu būtiskuma novērtēšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 (CRR) 162. pantu¹⁰ un 283.–294. pantu un kredīta vērtības korekcijas riska attīstītās metodes (*advanced method for credit valuation adjustment risk*; A-CVA) paplašinājumu un izmaiņu būtiskuma novērtēšanai saskaņā ar CRR 381.–383. un 386. pantu.
2. EGMA norādījumos nav aptverta IMM un A-CVA modeļu pastāvīgā saskaņošana attiecībā uz izmantotā datu kopuma aprēķināšanu, kļūdu labošana vai nebūtiski pielāgojumi, kas nepieciešami iekšējo pieeju ikdienas uzturēšanai un kas notiek jau apstiprināto metožu, procesu, pārbažu, datu vākšanas un IT sistēmu ietvaros.
3. Attiecībā uz IMM EGMA norādījumi 4. sadaļā, 5. sadaļā un I pielikumā definē būtiskuma novērtējuma kritērijus visiem modeļu paplašinājumiem un izmaiņām.
4. Attiecībā uz A-CVA EGMA norādījumi vai nu atsaucas uz esošo regulējumu un EGMA norādījumu IMM vērtīto daļu vai definē būtiskuma novērtējuma kritērijus. Tas notiek šādi.
 - a) **Visi A-CVA paplašinājumi un izmaiņas**
Saskaņā ar CRR 383. panta 5. punkta c) apakšpunktu kompetentās

¹⁰ Tiek ņemts vērā tikai 162. panta 2. punkta i) apakšpunkts.

iestādes var pārskatīt reizinātāju, ja tās uzskata to par nepieciešamu. EGMA norādījumi šeit atsaucas uz šo izvēles iespēju attiecībā uz visiem A-CVA paplašinājumiem un izmaiņām.

b) **A-CVA paplašinājumi**

Attiecībā uz visiem A-CVA paplašinājumiem EGMA norādījumi atsaucas uz RTS par IMA (Regula (ES) Nr. 2015/942), ar ko groza RTS par IRB (Regula (ES) Nr. 529/2014), un EGMA norādījumu IMM vērtīto daļu par modeļu paplašinājumiem.

c) **A-CVA izmaiņas**

EGMA norādījumos izšķirti trīs A-CVA izmaiņu veidi. Šie trīs izmaiņu veidi un pieeja, kas izmantota, definējot būtiskuma novērtējuma kritērijus šīm izmaiņām, ir šādi:

- i) A-CVA izmaiņas, kuras atbilst IMM modeļa izmaiņām. Attiecībā uz šīm modeļu izmaiņām EGMA norādījumi atsaucas uz EGMA norādījumu IMM vērtīto daļu par modeļu izmaiņām.
- ii) A-CVA izmaiņas, kuras atbilst IMA modeļa izmaiņām (CRR Trešā daļa, II sadaļa, 5. nodaļa). Attiecībā uz šīm modeļu izmaiņām EGMA norādījumi atsaucas uz RTS par IMA (Regula (ES) Nr. 2015/942), ar ko groza RTS par IRB (Regula (ES) Nr. 529/2014).
- iii) A-CVA specifiskas modeļu izmaiņas, kas neatbilst ne IMM, ne IMA modeļu izmaiņām. 6. sadaļā, 7. sadaļā un II pielikumā definēti būtiskuma novērtējuma kritēriji A-CVA specifiskām modeļu izmaiņām. Par A-CVA specifiskām modeļu izmaiņām kā minimums tiek uzskatītas šādas izmaiņas:
 - izmaiņas kredītriska starpības un aizstājējvērtības metodoloģijā attiecīgi saskaņā ar CRR 383. panta 1. punktu un 383. panta 7. punktu, ja šīs izmaiņas nerodas saistībā ar IMA modeļa izmaiņām;
 - izmaiņas tirgū implicēto saistību nepildīšanas zaudējumu izvēlē saskaņā ar CRR 383. panta 7. punktu, ja šīs izmaiņas nerodas IMA vai IRB modeļa izmaiņu rezultātā;
 - izmaiņas A-CVA spriedzes perioda izvēles metodoloģijā saskaņā ar CRR 383. panta 5. punkta b) apakšpunktu, ja tās nerodas IMM spriedzes perioda izmaiņu rezultātā.

2. sadaļa. Paplašinājumu un izmaiņu kategorijas

1. Iestādes¹¹ klasificē IMM paplašinājumus un izmaiņas un A-CVA izmaiņas šādās kategorijās:
 - a) paplašinājumi un izmaiņas, attiecībā uz kurām ECB jāveic izpēte;
 - b) citi paplašinājumi un izmaiņas, par kurām jāpaziņo ECB.
2. ECB šādi nosaka galīgo klasifikāciju attiecībā uz paplašinājumiem un izmaiņām, attiecībā uz kurām ECB jāveic izpēte saskaņā ar 2. sadaļas 1. punkta a) apakšpunktu:

- a) būtiski paplašinājumi un izmaiņas, kam nepieciešams apstiprinājums; vai
- b) paplašinājumi un izmaiņas, kas ir nebūtiski.

Galīgā klasifikācija atkarīga no ECB veiktās izpētes rezultātiem. Tomēr šādus gadījumus vienmēr klasificē kā būtiskus:

- c) IMM pieejas paplašinājumus, attiecībā uz kuriem jāveic izpēte;
- d) IMM pieejas paplašinājumus un izmaiņas vai A-CVA pieejas izmaiņas, kas samazina iestādes kopējos RSA vismaz par 1%;
- e) paplašinājumus un izmaiņas, kas, pamatojoties uz ECB iekšējā modeļa izpētes rezultātu, tiek iesniegti ECB lēmēj institūcijām ar priekšlikumu tos noraidīt.

Pirms paplašinājuma vai izmaiņas īstenošanas iestāde gaida, kamēr ECB:

- apstiprinās paplašinājumu vai izmaiņu pēc iekšējo modeļu izpētes (saskaņā ar VUM regulas 9. pantu¹²) un lēmumu pieņemšanas stadijas (gadījumā, kad ECB uzskata paplašinājumu vai izmaiņas par būtiskām); vai
- paziņos iestādei, ka paplašinājums vai izmaiņa tiek uzskatīta par nebūtisku. Šajā paziņojumā var būt sniegts ECB viedoklis par iesniegto paplašinājumu vai izmaiņu.

3. Iestādes klasificē 2. sadaļas 1. punkta b) apakšpunktā minētos paplašinājumus vai izmaiņas šādi:
 - a) nebūtiski paplašinājumi vai izmaiņas, par kurām jāpaziņo pirms to īstenošanas (*ex ante*);

¹¹ EGMA norādījumu izpratnē termins "iestāde" attiecas tikai uz a) grupas mātesuzņēmumiem vai b) individuālām iestādēm, kas nepieder grupai, uz kuru attiecas konsolidētas kapitāla prasības, vai kuru mātesuzņēmumi nav ietverti VUM.

¹² Padomes 2013. gada 15. oktobra Regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņām, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenču uzraudzību.

- b) nebūtiski paplašinājumi vai izmaiņas, par kurām jāpaziņo pēc to īstenošanas (*ex post*).

3. sadaļa. Paplašinājumu un izmaiņu klasifikāciju noteicošie principi

1. IMM pieejas paplašinājumu un izmaiņu klasifikāciju veic saskaņā ar šo sadaļu un 4. un 5. sadaļu.

A-CVA izmaiņu klasifikāciju veic saskaņā ar šo sadaļu un 6. un 7. sadaļu.

2. Ja iestādes aprēķina jebkura paplašinājuma vai izmaiņas kvantitatīvo ietekmi, to veic pēc šādas metodoloģijas:
 - a) iestādes izmanto jaunākos pieejamos datus, lai novērtētu kvantitatīvo ietekmi;
 - b) ja precīza kvantitatīvās ietekmes novērtēšana nav iespējama, iestādes tās vietā veic ietekmes novērtēšanu, pamatojoties uz reprezentatīvas izlases pārbaudi vai citām drošām metodēm secinājumu izdarīšanai;
 - c) attiecībā uz izmaiņām, kam nav tiešas kvantitatīvas ietekmes, piemēram, organizatoriskām izmaiņām, iekšējo procesu izmaiņām vai risku pārvaldīšanas procesa izmaiņām, neveic kvantitatīvās ietekmes aprēķinu, kā noteikts 4. sadaļā attiecībā uz IMM pieeju vai 6. sadaļā attiecībā uz A-CVA pieeju.
3. Vienu paplašinājumu vai izmaiņu nevar sadalīt vairākos paplašinājumos vai izmaiņās ar potenciāli mazāku būtiskumu.
4. Vairākus atšķirīgus paplašinājumus vai izmaiņas nevar apvienot vienā paplašinājumā vai izmaiņā ar potenciāli mazāku būtiskumu.
5. Ja rodas šaubas, iestādes pašnovērtējumā paplašinājumiem un izmaiņām piešķir kategoriju ar vislielāko atbilstošo būtiskumu.
6. Iestāde var pieprasīt, lai paplašinājumam vai izmaiņai, attiecībā uz kuru jāveic izpēte, tiktu noteikta galīgā klasifikācija "būtisks". ECB šādu pieprasījumu ņems vērā, taču ECB tas nav saistošs.
7. ECB informē iestādi par paplašinājumu un izmaiņu, attiecībā uz kurām jāveic izpēte, galīgo klasifikāciju (būtiskas vai nebūtiskas).
8. Kad ECB ir apstiprinājusi būtisku paplašinājumu vai izmaiņu, iestādes aprēķina pašu kapitāla prasības, pamatojoties uz apstiprināto paplašinājumu vai izmaiņu no dienas, kas norādīta jaunajā apstiprinājumā. Ja paplašinājums vai izmaiņa netiek ieviesta līdz ECB apstiprinājuma paziņojumā norādītajam termiņam, nepieciešama turpmāka rīcība gan no ECB, gan iestādes puses.

9. Gadījumos, kad ECB pēc paplašinājuma vai izmaiņas izpētes paziņo iestādei, ka paplašinājums vai izmaiņa uzskatāma par nebūtisku, iestāde aprēķina pašu kapitāla prasības, pamatojoties uz šo paplašinājumu vai izmaiņu no dienas, kas norādīta paziņojumā. Jebkurā gadījumā, kad paplašinājums vai izmaiņa netiek ieviesta līdz ECB paziņojumā norādītajam termiņam, nepieciešama turpmāka rīcība gan no ECB, gan iestādes puses.
10. Ja paplašinājums vai izmaiņa klasificēta kā tāda, par kuru iepriekš jāpaziņo ECB, un, ja iestāde pēc šā paziņojuma pieņem lēmumu neievieš šo paplašinājumu vai izmaiņu, iestādei bez liekas kavēšanās par šo lēmumu jāpaziņo ECB.

4. sadaļa. IMM pieejas paplašinājumi un izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte

1. IMM pieejas paplašinājumus¹³ un izmaiņas iesniedz ECB to būtiskuma pārbaudei, ja tie atbilst kādam no šiem kritērijiem:
 - a) tie atbilst kādam no I pielikuma I daļas 1. sadaļā aprakstītajiem paplašinājumiem;
 - b) tie atbilst kādai no I pielikuma II daļas 1. sadaļā aprakstītajām izmaiņām;
 - c) tie rada šādas izmaiņas:
 - i) iestādes kopējo riska darījumu riska svērto vērtību CCR riskam izmaiņu par 1% vai vairāk absolūtā vērtībā, kas aprēķināta par pirmo darbdienu, kurā veic pārbaudi par paplašinājuma ietekmi (saskaņā ar CRR Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļu un 4. nodaļu (tikai attiecībā uz VFD)); **un**
 - ii) iestādes kopējo riska darījumu riska svērto vērtību CCR riskam izmaiņu par 5% vai vairāk absolūtā vērtībā.
2. 4. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta vajadzībām un saskaņā ar 3. sadaļas 2. punktu jebkura paplašinājuma vai izmaiņas ietekme ir attiecība, ko aprēķina šādi:
 - a) skaitītājā – atšķirība starp riska darījumu riska svērtajām vērtībām CCR riskam pirms un pēc paplašinājuma vai izmaiņas;
 - b) saucējā – kopējās riska darījumu riska svērtās vērtības CCR riskam, kas aprēķinātas pirms paplašinājuma vai izmaiņas.

¹³ Jāņem vērā, ka saskaņā ar EGMA norādījumu 2. sadaļu paplašinājumi, uz kuriem attiecas 4. sadaļa, tiks klasificēti kā būtiski pēc iekšējo modeļu izpētes.

3. 4. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta ii) ievilkuma vajadzībām 4. sadaļas 2. punktā minēto attiecību aprēķina par īsāko no a) un b) apakšpunktā norādītajiem periodiem, izmantojot lielāko absolūto vērtību izvēlētajā periodā:
- a) Vismaz 15 darbdienas pēc kārtas sākot ar pirmo darbdienu, kad uzsākta paplašinājuma vai izmaiņas testēšana, ar nosacījumu, ka iespējams katru dienu veikt IMM aprēķinu. Pēdējais nozīmē EE profilu aktualizēšanu katru dienu.
- Ja iestādes nevar katru dienu veikt jaunu riska darījumu aprēķinu, tās kā alternatīvu variantu var izmantot novērojumus reizi nedēļā trīs nedēļas pēc kārtas.
- Ja iestādes nevar katru dienu vai katru nedēļu veikt jaunu riska darījumu aprēķinu, tās kā alternatīvu variantu var izmantot novērojumus reizi mēnesī divus mēnešus pēc kārtas.
- Ja novērojumi netiek veikti katru dienu, iestādēm jāpierāda, ka novērojumiem izvēlētajās dienas ir raksturīgas to portfelim.
- b) Līdz brīdim, kamēr 4. sadaļas 2. punktā minētās attiecības aprēķins rada ietekmi, kas vienāda vai pārsniedz 4. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta ii) ievilkumā minēto procentuālo attiecību.
4. 4. sadaļas 1. punkta c) apakšpunktā vajadzībām 4. sadaļas 2. punktā minētās attiecības noteikšana attiecīgi iespēju robežās saistīta tikai ar paplašinājuma vai izmaiņas ietekmi uz IMM modeli. Ja ietekmes analīzē tiek mainīti lielumi, kas nav IMM lielumi, par to jāziņo ECB un iestādēm jāpaskaidro, kāpēc lielumi, kas nav IMM lielumi, nav saglabāti konstanti.

5. sadaļa. IMM pieejas paplašinājumi un izmaiņas, kas tiek uzskatītas par nebūtiskām

Paplašinājumi un izmaiņas, uz ko neattiecas 4. sadaļa, tiek klasificētas kā nebūtiskas, un par tām paziņo ECB vismaz divas nedēļas pirms to īstenošanas, ja tās aprakstītas I pielikuma II daļas 2. sadaļā.

Par visiem citiem paplašinājumiem un izmaiņām paziņo ECB pēc to īstenošanas vismaz reizi gadā.

6. sadaļa. A-CVA pieejas izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte¹⁴

1. A-CVA metodes izmaiņas iesniedz ECB to būtiskuma pārbaudei, ja tās atbilst kādam no šiem nosacījumiem:
 - a) gadījumā, kad iestādei dota atļauja noteikt, ka M ir 1 saskaņā ar CRR 162. panta 2. punkta i) apakšpunktu, šīs izmaiņas būtiski ietekmē darījuma partneru CVA riska modelēšanu saistībā ar šo atļauju; **un**
 - b) uz tām vai nu attiecas II pielikuma 1. sadaļā aprakstītās izmaiņas, **vai arī**
 - c) to rezultātā:
 - i) vienā no riska skaitliskajām vērtībām, kas minētas CRR 383. panta 5. punkta a) apakšpunktā vai 383. panta 5. punkta b) apakšpunktā un kas saistītas ar attiecīgā A-CVA modeļa, uz ko attiecas riska skaitliskās vērtības, piemērošanas jomu, rodas izmaiņa (aprēķināta par pirmo darbdienu, kurā veic pārbaudi par izmaiņu ietekmi) par 1% vai vairāk absolūtā vērtībā; **un vai nu**
 - ii) rodas izmaiņa par 5% vai vairāk kopējā CVA kapitāla prasībā, t.i., summā, ko veido CRR 383. panta 5. punkta a) apakšpunktā un 383. panta 5. punkta b) apakšpunktā minētās riska skaitliskās vērtības, kas reizinātas ar CRR 383. panta 5. punkta c) apakšpunktā norādīto piemēroto reizinātāju, un CRR 384. un 385. pantā norādīto pašu kapitāla prasību summa; **vai**
 - iii) rodas izmaiņa par 10% vai vairāk vismaz vienā attiecīgajā riska skaitliskajā vērtībā, kas minēta CRR 383. panta 5. punkta a) apakšpunktā vai 383. panta 5. punkta b) apakšpunktā un kas saistītas ar attiecīgās A-CVA metodes, uz kuru attiecas riska skaitliskās vērtības, piemērošanas jomu.
2. 6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta i) ievilkuma un 6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta iii) ievilkuma vajadzībām un saskaņā ar 3. sadaļas 2. punktu jebkuras izmaiņas ietekme ir attiecības, kuru aprēķina, kā norādīts tālāk, vērtība (6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta iii) ievilkumā šī attiecība ir lielākā absolūtā vērtība, ko novērtē 6. sadaļas 4. punktā minētajā periodā):
 - a) skaitītājā – CRR 383. panta 5. punkta a) apakšpunktā vai 383. panta 5. punkta b) apakšpunktā minētās riska skaitliskās vērtības atšķirība, ko aprēķina pirms un pēc izmaiņas;
 - b) saucējā – attiecīgi CRR 383. panta 5. punkta a) apakšpunktā vai 383. panta 5. punkta b) apakšpunktā minētā riska skaitliskā vērtība, ko aprēķina pirms izmaiņas.

¹⁴ Šajā sadaļā definēti būtiskuma novērtēšanas kritēriji tām A-CVA izmaiņām, kas atbilst EGMA norādījumu 1. sadaļas 4. punkta c) apakšpunkta iii) ievilkumā norādītajiem nosacījumiem.

3. 6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta ii) ievilkuma vajadzībām, kā arī saskaņā ar 3. sadaļas 2. punktu jebkuras izmaiņas ietekme ir attiecības, kuru aprēķina, kā norādīts tālāk, lielākā absolūtā vērtība, ko novērtē 6. sadaļas 4. punktā minētajā periodā:
 - a) skaitītājā – kopējo CVA kapitāla prasību atšķirība (t.i., CRR 383. panta 5. punkta a) apakšpunktā un 383. panta 5. punkta b) apakšpunktā minēto riska skaitlisko vērtību, kas reizinātas ar CRR 383. panta 5. punkta c) apakšpunktā norādīto piemēroto reizinātāju, un CRR 384. un 385. pantā norādīto pašu kapitāla prasību starpības atšķirība), ko aprēķina pirms un pēc izmaiņas;
 - b) saucējā – kopējās CVA kapitāla prasības (t.i., CRR 383. panta 5. punkta a) apakšpunktā un 383. panta 5. punkta b) apakšpunktā minēto riska skaitlisko vērtību, kas reizinātas ar CRR 383. panta 5. punkta c) apakšpunktā norādīto piemēroto reizinātāju, un CRR 384. un 385. pantā norādīto pašu kapitāla prasību summa), ko aprēķina pirms izmaiņas.
4. 6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta ii) ievilkuma un 6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta iii) ievilkuma vajadzībām 6. sadaļas 2. un 3. punktā minētās attiecības aprēķina par īsāko no a) un b) apakšpunktā norādītajiem periodiem:
 - a) 15 darbdienas pēc kārtas, sākot ar pirmo darbdienu, kad uzsākta izmaiņas testēšana, ar nosacījumu, ka iespējams katru dienu veikt A-CVA aprēķinu. Pēdējais ietver kredītriska starpības (kredītriska starpības aizstājējvērtības) ikdienas atjaunināšanu un EE profilu atjaunināšanu vismaz reizi nedēļā.

Ja iestādes nevar katru dienu veikt jaunu riska darījumu aprēķinu, iestādes kā alternatīvu variantu var izmantot novērojumus reizi nedēļā trīs nedēļas pēc kārtas.

Ja iestādes nevar katru dienu vai katru nedēļu veikt jaunu riska darījumu aprēķinu, iestādes kā alternatīvu variantu var izmantot novērojumus reizi mēnesī divus mēnešus pēc kārtas.

Ja novērojumi netiek veikti katru dienu, iestādēm jāpierāda, ka novērojumiem izvēlētajās dienas ir raksturīgas to portfelim.
 - b) Līdz brīdim, kamēr 6. sadaļas 2. punktā un 6. sadaļas 3. punktā minēto attiecību aprēķins rada ietekmi, kas ir vienāda ar attiecīgi 6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta ii) ievilkumā vai 6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta iii) ievilkumā minētajām procentuālajām attiecībām vai lielāka par tām.
5. 6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta ii) ievilkuma un 6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta iii) ievilkuma vajadzībām 6. punkta 2. apakšpunktā un 6. punkta 3. apakšpunktā minēto attiecību noteikšana iespēju robežās attiecas tikai uz izmaiņas ietekmi uz A-CVA modeli. Ja ietekmes analizē tiek mainīti lielumi, kas

nav A-CVA lielumi, par to jāziņo ECB un iestādei jāpaskaidro, kāpēc lielumi, kas nav A-CVA lielumi, nav saglabāti konstanti.

7. sadaļa. A-CVA pieejas izmaiņas, kas tiek uzskatītas par nebūtiskām¹⁵

A-CVA pieejas izmaiņas, uz kurām neattiecas 6. sadaļa, tiek klasificētas kā nebūtiskas un par tām ziņo šādi:

1. Izmaiņas, kas atbilst 6. sadaļas 1. punkta b) apakšpunkta vai 6. sadaļas 1. punkta c) apakšpunkta nosacījumiem, taču neatbilst 6. sadaļas 1. punkta a) apakšpunkta nosacījumiem, tiek klasificētas kā nebūtiskas un par tām paziņo ECB divas nedēļas pirms to plānotās īstenošanas.
2. Izmaiņas, kas aprakstītas II pielikuma 2. sadaļā, tiek paziņotas ECB divas nedēļas pirms to plānotās īstenošanas.
3. Par visām pārējām izmaiņām ECB tiek ziņots pēc to īstenošanas vismaz reizi gadā.

8. sadaļa. Paplašinājumu un izmaiņu dokumentēšana

1. Par IMM pieejas paplašinājumiem un izmaiņām vai A-CVA paplašinājumiem vai izmaiņām, attiecībā uz kurām jāveic izpēte, iestādēm jāiesniedz šāda dokumentācija:
 - a) paplašinājuma vai izmaiņas apraksts, pamatojums un mērķis;
 - b) plānotais ieviešanas datums;
 - c) piemērošanas joma, ko ietekmē modeļa paplašinājums vai izmaiņas, kā arī apjoma rādītāji;
 - d) atbilstošie tehniskie un procesuālie dokumenti, piemēram, dokumentācija par:
 - i) risku noteicošo faktoru kalibrēšanu;
 - ii) darījumu cenas noteikšanu;
 - iii) nodrošinājuma modelēšanu;
 - iv) ieskaitu un drošības rezerves noteikšanu;
 - v) atpakaļejošām pārbaudēm;

¹⁵ Šajā sadaļā definēti būtiskuma novērtēšanas kritēriji tām A-CVA izmaiņām, kas atbilst 1. sadaļas 4. punkta c) apakšpunkta iii) ievilkumā norādītajiem nosacījumiem.

- vi) stresa testēšanu;
- vii) korelācijas (*wrong-way*) risku;
- e) ziņojumi par iestādes neatkarīgu pārbaudi vai validāciju;
- f) apliecinājums tam, ka kompetentās iestādes, izmantojot iestādes apstiprināšanas procedūras, ir apstiprinājušas paplašinājumu vai izmaiņu, un šis apstiprināšanas datums;
- g) atbilstošos gadījumos – dokumentācija par paplašinājuma vai izmaiņas kvantitatīvo ietekmi uz riska darījumu riska svērtajām vērtībām vai pašu kapitāla prasībām.¹⁶ Dokumentācijai jāietver:
 - i) kvantitatīvā ietekme uz CVA riska minimālajām kapitāla prasībām, ja tiek apsvērta IMM paplašinājums vai izmaiņa¹⁷;
 - ii) atbilstošos gadījumos – skaidrojums par reprezentatīvo izlasi vai citām drošām metodēm secinājumu izdarīšanai saskaņā ar 3. sadaļas 2. punkta b) apakšpunktu;
 - iii) kvantitatīvā ietekme uz visiem līmeņiem, attiecībā uz kuriem iestāde izmanto attiecīgo modeli.
- 2. Par paplašinājumiem un izmaiņām, kas klasificētas kā nebūtiskas, iestādēm kopā ar paziņojumu jāiesniedz:
 - a) 8. sadaļas 1. punkta a), b), c), f) un g) apakšpunktā minētā dokumentācija;
 - b) plānotais ieviešanas datums, ja paziņojums tiek iesniegts pirms ieviešanas; citos gadījumos jānorāda ieviešanas datums;
 - c) pierādījumi, kas pamato iestādes novērtējumu gadījumos, kad iestāde apgalvo, ka plānotais paplašinājums vai izmaiņa būtiski neietekmē attiecīgo vērtējuma kritēriju (6. sadaļas 1. punkta a) apakšpunkts un pielikumi).

¹⁶ Jāņem vērā, ka ECB, veicot paplašinājumu un izmaiņu, attiecībā uz kurām jāveic izpēti, pārbaudi, var pieprasīt iesniegt papildu datus par kvantitatīvo ietekmi.

¹⁷ Lai gan ārpus šo norādījumu tvēruma no iestādēm tiek sagaidīts, lai tās saskaņā ar CRR 363. panta 1. punktu ziņotu par ietekmi uz CVA riska minimālajām kapitāla prasībām, kad tās paplašina vai maina apstiprināto pašu kapitāla prasību aprēķināšanas metodi parāda instrumentu specifiskajam riskam.

6. Pielikumi

6.1. I pielikums. IMM pieejas paplašinājumi un izmaiņas

I daļa IMM paplašinājumi

1. sadaļa. Paplašinājumi, attiecībā uz kuriem jāveic izpēte¹⁸

1. IMM piemērošanas jomas paplašināšana, ietverot:¹⁹

- a) riska darījumus papildu darbības jomās, kas pieder pie tā paša darījumu veida, bet:
 - i) ievieš jaunus vadības procesus attiecībā uz politiku, procesiem un sistēmām saskaņā ar CRR 286. pantu, vai
 - ii) ietekmē izmantošanas testa prasību īstenošanu saskaņā ar CRR 289. pantu;
- b) riska darījumus, kas pieder pie papildu darījumu veida, ja vien papildu darījumu veids neietilpst apstiprinātajā IMM piemērošanas jomā. Pēdējais nosacījums ir spēkā, ja ievēroti šādi trīs nosacījumi:
 - i) risku noteicošie faktori (t.i., pamatā esošie tirgus dati) attiecībā uz to stohastisko modelēšanu un kalibrēšanu jau iekļauti apstiprinātajā IMM;
 - ii) cenu noteikšanas funkcijas ir daļa no cenu katalogiem, kas apstiprināti izmantošanai IMM, t.sk. apstiprināta to atbilstība visām prasībām, kas noteiktas CRR 293. un 294. pantā (īpaši 294. panta 1. punkta e) apakšpunktā);
 - iii) vadības procesi attiecībā uz politiku, procesiem un sistēmām saskaņā ar CRR 286. pantu un izmantošanas testa prasības saskaņā ar CRR 289. pantu ir konsekventi;
- c) jaunus juridisku līgumu veidus attiecībā uz ieskaitu un drošības rezerves noteikšanu, ja tiem nepieciešama jauna vai atšķirīga modelēšana salīdzinājumā ar esošajiem līgumu veidiem.²⁰

¹⁸ Jāņem vērā, ka saskaņā ar EGMA norādījumu 2. sadaļu šādi paplašinājumi tiks klasificēti kā būtiski pēc iekšējo modeļu izpētes.

¹⁹ Jāņem vērā, ka saskaņā ar CRR 283. panta 1. punktu iestādēm jāsaņem jaunu darījumu veidu apstiprinājums.

²⁰ Jauni juridisku līgumu veidi ir juridiski līgumi, attiecībā uz kuriem iestādēm nav pierādījumu, ka uz papildu līguma veidu attiecas apstiprinātā IMM piemērošanas joma.

2. Visi pastāvīgi reversētie paplašinājumi, piemēram, ja iestādes plāno izmantot kādu no standartizētajām metodēm ieskaita sistēmām, aktīvu grupām vai darījumu veidiem, attiecībā uz kuriem tām piešķirta IMM izmantošanas atļauja.²¹ Reversēts paplašinājums ietver gan pilnībā, gan daļēji reversētu paplašinājumu.

II daļa. IMM izmaiņas

1. sadaļa. Izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte

1. Būtiskas izmaiņas veidā, kā modelis atspoguļo esošo līgumu par drošības rezervi ietekmi, aprēķinot riska darījumus, kam ir drošības rezerve, saskaņā ar CRR 285. panta 1. punktu (ietverot arī izmaiņas, kas rodas, izvēloties a) vai b) apakšpunktā minēto pieeju, lai iekļautu drošības rezerves noteikšanas ietekmi uz gaidāmajiem riska darījumiem saskaņā ar CRR 285. panta 1. punktu).
2. Riska faktoru sadales prognozēšanai izmantotās metodoloģijas būtiskas izmaiņas, t.sk. izmaiņas ieskaita kopas tirgus vērtības izmaiņu sadalījuma prognozēšanas specifiskācijā, atkarības struktūru (piemēram, korelāciju) modelēšanā un pamatā esošo stohastisko procesu parametru kalibrēšanai izmantotajās metodēs.
3. Būtiskas validācijas metodoloģijas un/vai procesu izmaiņas saskaņā ar CRR 292. panta 6. punkta a) apakšpunktu un 294. panta 1. punktu, kas rada izmaiņas veidā, kā iestādes novērtē IMM integritāti.

2. sadaļa. Izmaiņas, kas tiek uzskatītas par nebūtiskām (jāpaziņo *ex ante*)

1. Izmaiņas, kas nav būtiskas, attiecībā uz veidu, kā modelis atspoguļo esošo līgumu par drošības rezervi ietekmi, aprēķinot riska darījumus ar drošības rezervi saskaņā ar CRR 285. panta 1. punktu (ietverot arī izmaiņas, kas rodas, izvēloties a) vai b) apakšpunktā minēto pieeju, lai iekļautu drošības rezerves noteikšanas ietekmi gaidāmajiem riska darījumiem saskaņā ar CRR 285. panta 1. punktu).
2. Riska faktoru sadales prognozēšanai izmantotās metodoloģijas izmaiņas, kas nav būtiskas, t.sk. izmaiņas ieskaita kopas tirgus vērtības izmaiņu sadalījuma prognozēšanas specifiskācijā, atkarības struktūru (piemēram, korelāciju)

²¹ Jāņem vērā, ka saskaņā ar CRR 283. panta 5. punktu iestādēm nepieciešama ECB atļauja, lai IMM vietā izmantotu jebkuru no CRR Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 3.–5. iedaļā izklāstītajām metodēm, ieskaitot daļēju reversēšanu.

modelēšanā un pamatā esošo stohastisko procesu parametru kalibrēšanai izmantotajās metodēs.

3. Validācijas metodoloģijas un/vai procesu izmaiņas, kas nav būtiskas, saskaņā ar CRR 292. panta 6. punkta a) un b) apakšpunktu un 294. panta 1. punktu, kas rada izmaiņas veidā, kā iestādes novērtē IMM integritāti.
4. Izmaiņas maržinālā riska perioda piemērošanā (t.i., izmaiņas metodoloģijā, ko izmanto, lai noteiktu, vai nodrošinājums uzskatāms par nelikvīdu, vai izmaiņas, nosakot pašu maržinālā riska periodu) saskaņā ar CRR 285. panta 2.–5. punktu.
5. Izmaiņas metodoloģijā, ko izmanto, lai modelētu nodrošinājumu saskaņā ar CRR 285. panta 6. punktu, un modelētu atbilstoša nodrošinājuma vērtības svārstīguma pašu korekcijas saskaņā ar CRR 285. panta 7. punktu.
6. Spriedzes perioda noteikšanas metodes izmaiņas saskaņā ar CRR 292. panta 2. punktu.
7. Būtiskas CCR vadības procesu izmaiņas saskaņā ar CRR 286. pantu, t.sk. būtiskas izmaiņas, kas skar:
 - a) limitu noteikšanas sistēmu un pārskatu sistēmu, kas būtiski ietekmē iestādes attiecīgo lēmumu pieņemšanas procesus;
 - b) IT sistēmas, kas ietekmē iekšējo modeļu aprēķinu procedūru;
 - c) no pārdevēja iegādātu modeļu izmantošanu, ja tie nav konkrēti aptverti 1. sadaļā.
8. Būtiskas regulārās stresa testēšanas sistēmas izmaiņas, kas samazina piemēroto stresa testu biežumu un/vai nopietnību saskaņā ar CRR 290. pantu.
9. Izmaiņas metodoloģijā, ko izmanto, lai noteiktu visas pozīcijas ar vispārējo korelācijas risku un specifisko korelācijas risku saskaņā ar CRR 291. pantu.
10. Izmaiņas veidā, kā tirgus riska faktoru scenāriji atspoguļoti portfeļa vērtības scenārijos, piemēram, pārmaiņas instrumenta vērtēšanas modeļos, ko izmanto, lai aprēķinātu jutīgumu pret riska faktoriem vai lai pārvērtētu pozīcijas, aprēķinot riska skaitliskās vērtības, kas ietver pāreju no analītiska uz simulācijā balstītu cenu noteikšanas modeli, vai izmaiņas Teilora aproksimācijas un pilnas pārvērtēšanas iekšienē vai starp tām.

6.2. II pielikums. A-CVA pieejas izmaiņas

1. sadaļa. Izmaiņas, attiecībā uz kurām jāveic izpēte

1. Kredītriska starpības aizstājējvērtību noteikšanas metodoloģijas izmaiņas saskaņā ar CRR 383. panta 7. punkta a) apakšpunktu un Komisijas Deleģēto regulu (ES) Nr. 526/2014²². Metodoloģijas izmaiņas neietver korekcijas, kas nepieciešamas A-CVA pieejas ikdienas uzturēšanai, piemēram, korekcijas darījumu partneru attiecināšanas shēmā vai korekcijas kredītriska starpības līkņu granularitātē, ko nosaka tirgus datu pieejamība vai A-CVA portfeļu sastāvs.
2. Tirgū implicēto LGD noteikšanas metodoloģijas izmaiņas saskaņā ar CRR 383. panta 7. punkta a) apakšpunktu un Komisijas Deleģēto Regulu (ES) Nr. 526/2014. Metodoloģijas izmaiņas neietver korekcijas, kas nepieciešamas A-CVA pieejas ikdienas uzturēšanai, piemēram, implicēto LGD maiņu tirgus datu pieejamības dēļ.

2. sadaļa. Izmaiņas, kas tiek uzskatītas par nebūtiskām (jāpaziņo *ex ante*)

1. Kredītriska starpību parametra spriedzes perioda noteikšanas metodes izmaiņas saskaņā ar CRR 383. panta 5. punkta b) apakšpunktu.
2. Būtiskas CVA riska vadības procesu, kas saistīti ar politiku, procesiem un sistēmām, izmaiņas, ja uz tām neattiecas izmaiņas saskaņā ar RTS par IMA (Regula (ES) Nr. 2015/942), ar ko groza RTS par IRB (Regula (ES) Nr. 529/2014), t.sk. būtiskas izmaiņas, kas skar:
 - a) limitu noteikšanas sistēmu un pārskatu sistēmu, kas būtiski ietekmē iestādes attiecīgo lēmumu pieņemšanas procesus;
 - b) IT sistēmas, kas ietekmē iekšējo modeļu aprēķinu procesu.

²² Komisijas 2014. gada 12. marta Deleģētā regula (ES) 526/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz regulatīviem tehniskajiem standartiem, lai kredīta vērtības korekcijas riskam noteiktu kredītriska starpības aizstājējvērtību un ierobežotu skaitu mazāku portfeļu.

Saīsinājumi

A-CVA	<i>advanced method for credit valuation adjustment risk</i> ; kredīta vērtības korekcijas riska attīstītā metode
AMA	<i>advanced measurement approach</i> ; attīstītā mērīšanas pieeja
CCR	<i>counterparty credit risk</i> ; darījuma partnera kredītrisks
CRR	<i>Capital Requirements Regulation</i> ; Kapitāla prasību regula
CVA	<i>credit valuation adjustment</i> ; kredīta vērtības korekcija
EBI	Eiropas Banku iestāde
EE	<i>expected exposure</i> ; sagaidāmā riska darījums
EEPE	<i>effective expected positive exposure</i> ; efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība
EGMA norādījumi	<i>ECB Guide on materiality assessment (EGMA)</i> ; ECB norādījumi par būtiskuma novērtēšanu
IM	<i>initial margin</i> ; sākotnējā drošības rezerve
IMA	<i>internal models approach</i> ; iekšējo modeļu pieeja
IMM	<i>internal model method</i> ; iekšējo modeļu metode
IRB	<i>internal ratings-based</i> ; uz iekšējiem reitingiem balstīta pieeja
LGD	<i>loss given default</i> ; saistību nepildīšanas zaudējumi
M	<i>maturity</i> ; termiņš
MPOR	<i>margin period of risk</i> ; maržinālais riska periods
PD	<i>probability of default</i> ; saistību nepildīšanas varbūtība
RTS	regulatīvie tehniskie standarti
RSA	riska svērtie aktīvi
VFD	vērtspapīru finansēšanas darījums saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 2365/2015 3. panta 11. punkta definīciju
VUM	Vienotais uzraudzības mehānisms

© Eiropas Centrālā banka, 2017

Pasta adrese: 60640 Frankfurt am Main, Germany
Tālrunis: +49 69 1344 0
Interneta vietne: www.bankingsupervision.europa.eu

Visas tiesības rezervētas. Atļauta pārpublicēšana izglītības un nekomerciālos nolūkos, norādot avotu.