

Šis tekstas yra skirtas tik informacijai ir teisinės galios neturi. Europos Sąjungos institucijos nėra teisiškai atsakingos už jo turinį. Autentiškos atitinkamų teisės aktų, įskaitant jų preambules, versijos skelbiamos Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje ir pateikiamos svetainėje „EUR-Lex“. Oficialūs tekstai tiesiogiai pricinami naudojantis šiame dokumente pateikiamomis nuorodomis

► **B** KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2021/637

2021 m. kovo 15 d.

kuriuo nustatomi įstaigų informacijos, nurodytos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntos dalies II ir III antraštinėse dalyse, viešo atskleidimo techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinami Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 1423/2013, Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/1555, Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/200 ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/2295

(Tekstas svarbus EEE)

(OL L 136, 2021 4 21, p. 1)

iš dalies keičiamas:

		Oficialusis leidinys		
		Nr.	puslapis	data
► <u>M1</u>	2021 m. birželio 22 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/1018	L 224	6	2021 6 24
► <u>M2</u>	2022 m. balandžio 13 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2022/631	L 117	3	2022 4 19



KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2021/637

2021 m. kovo 15 d.

kuriuo nustatomi įstaigų informacijos, nurodytos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntos dalies II ir III antraštinėse dalyse, viešo atskleidimo techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinami Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 1423/2013, Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/1555, Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/200 ir Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/2295

(Tekstas svarbus EEE)

1 straipsnis

Pagrindinių parametrų atskleidimas ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apžvalga

1. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 447 straipsnio a–g punktuose ir 438 straipsnio b punkte nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento I priede pateiktą EU KM1 formą ir vadovaudamosi šio reglamento II priede pateiktais nurodymais.
2. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio d punkte nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento I priede pateiktą EU OV1 formą ir vadovaudamosi šio reglamento II priede pateiktais nurodymais.
3. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio a ir c punktuose nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento I priede pateiktą EU OVC lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento II priede pateiktais nurodymais.
4. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio f ir g punktuose nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento I priede pateiktas EU INS1 ir EU INS2 formas ir vadovaudamosi šio reglamento II priede pateiktais nurodymais.

2 straipsnis

Rizikos valdymo tikslų ir politikos atskleidimas

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento III priede pateiktas EU OVA ir EU OVB lenteles ir vadovaudamosi šio reglamento IV priede pateiktais nurodymais.

3 straipsnis

Taikymo srities atskleidimas

1. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 436 straipsnio b ir c punktuose nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento V priede pateiktas EU LI1 ir EU LI3 formas ir vadovaudamosi šio reglamento VI priede pateiktais nurodymais.

▼B

2. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 436 straipsnio b ir d punktuose nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento V priede pateiktą EU LI2 formą ir EU LIA lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento VI priede pateiktais nurodymais.

3. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 436 straipsnio e punkte nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento V priede pateiktą EU PV1 formą ir vadovaudamosi šio reglamento VI priede pateiktais nurodymais.

4. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 436 straipsnio f, g ir h punktuose nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento V priede pateiktą EU LIB lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento VI priede pateiktais nurodymais.

*4 straipsnis***Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 437 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 437 straipsnio a, d, e ir f punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento VII priede pateiktas EU CC1 ir EU CC2 formas ir vadovaudamosi šio reglamento VIII priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 437 straipsnio b ir c punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento VII priede pateiktą EU CCA lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento VIII priede pateiktais nurodymais.

*5 straipsnis***Anticiklinių kapitalo rezervų atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 440 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 440 straipsnio a punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento IX priede pateiktą EU CCYB1 formą ir vadovaudamosi šio reglamento X priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 440 straipsnio b punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento IX priede pateiktą EU CCYB2 formą ir vadovaudamosi šio reglamento X priede pateiktais nurodymais.

*6 straipsnis***Sveto koeficiento atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 451 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia taip:

▼B

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 451 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose, 2 ir 3 dalyse nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XI priede pateiktas EU LR1, EU LR2 ir EU LR3 formas ir vadovaudamosi šio reglamento XII priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 451 straipsnio 1 dalies d ir e punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XI priede pateiktą EU LRA lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XII priede pateiktais nurodymais.

▼M1*6a straipsnis***Pasaulinės sisteminės svarbos rodiklių atskleidimas**

1. G-SII Reglamento (ES) Nr. 575/2013 441 straipsnyje nurodytą informaciją apie rodiklių, naudotų jų balui nustatyti, vertes atskleidžia naudodamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 434a straipsnyje nurodytą vienodą informacijos atskleidimo formatą, kuriuo naudodamosi atitinkamos institucijos renka rodiklių vertes, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 1222/2014 3 straipsnio 2 dalyje, išskyrus visus pagal tą straipsnį renkamus papildomus duomenis ir papildomus straipsnius.

2. 1 dalyje nurodytą informaciją G-SII atskleidžia metų pabaigos 3 ramsčio ataskaitoje. Pateikusių galutines rodiklių vertes atitinkamoms institucijoms G-SII dar kartą atskleidžia 1 dalyje nurodytą informaciją pirmoje 3 ramsčio ataskaitoje, jeigu institucijoms pateikti skaičiai skiriasi nuo atskleistųjų metų pabaigos 3 ramsčio ataskaitoje.

▼B*7 straipsnis***Likvidumo reikalavimų atskleidimas**

Istaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalyje ir 451a straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalyje ir 451a straipsnio 4 dalyje nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XIII priede pateiktą EU LIQA lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XIV priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 451a straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XIII priede pateiktą EU LIQ1 formą ir EU LIQB lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XIV priede pateiktais nurodymais;
- (c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 451a straipsnio 3 dalyje nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XIII priede pateiktą EU LIQ2 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XIV priede pateiktais nurodymais.

▼B*8 straipsnis***Kredito rizikos ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos pozicijų ir kredito kokybės atskleidimas**

1. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 ir 442 straipsniuose nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies a, b, d ir f punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XV priede pateiktą EU CRA lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XVI priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 442 straipsnio a ir b punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XV priede pateiktą EU CRB lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XVI priede pateiktais nurodymais;
- (c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 442 straipsnio d punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XV priede pateiktą EU CQ3 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XVI priede pateiktais nurodymais;
- (d) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 442 straipsnio g punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XV priede pateiktą EU CR1-A formą ir vadovaudamosi šio reglamento XVI priede pateiktais nurodymais;
- (e) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 442 straipsnio f punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XV priede pateiktą EU CR2 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XVI priede pateiktais nurodymais;

2. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 442 straipsnio c, e ir f punktuose nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento XV priede pateiktas EU CR1, EU CQ1 ir EU CQ7 formas, EU CQ4 formos a, c, e, f ir g skiltis ir EU CQ5 formos a, c, e ir f skiltis ir vadovaudamosi šio reglamento XVI priede pateiktais nurodymais.

3. Didelės įstaigos, kurių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, patenkančių į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 47a straipsnio 3 dalies taikymo sritį, bendros balansinės vertės ir paskolų bei kitų išankstinių mokėjimų, patenkančių į to reglamento 47a straipsnio 1 dalies taikymo sritį, visos bendros balansinės vertės santykis yra lygus 5 % arba didesnis, naudoja ne tik 2 dalyje nurodytas formas ir skiltis, bet Reglamento (ES) Nr. 575/2013 442 straipsnio c ir f punktuose nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos ir šio reglamento XV priede pateiktas EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 ir EU CQ8 formas, EU CQ4 ir EU CQ5 formų b ir d skiltis ir vadovaudamosi XVI priede pateiktais nurodymais. Tą informaciją jos atskleidžia kasmet.

4. Taikant 3 dalį, vertės santykio vardiklyje ir skaitiklyje neapima paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, priskiriamų prie laikomų parduoti, lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo.

▼B

5. Įstaigos informaciją pagal 3 dalį pradeda atskleisti tada, kai du ketvirčius iš eilės per keturis ketvirčius iki ataskaitinės datos jos pasiekė arba viršijo toje dalyje nurodytą 5 % ribą. Pirmojo informacijos atskleidimo ataskaitinę datą įstaigos atskleidžia atitinkamą informaciją naudodamos toje dalyje nurodytas formas, jei tą ataskaitinę datą jos viršija 5 % ribą.

6. Įstaigos nebeprivalo atskleisti informacijos pagal 3 dalį, jei tris ketvirčius iš eilės per keturis ketvirčius iki ataskaitinės datos jos nebesiekė 5 % ribos.

*9 straipsnis***Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 453 straipsnio a–f punktuose nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 453 straipsnio a–e punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XVII priede pateiktą EU CRC lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XVIII priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 453 straipsnio f punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XVII priede pateiktą EU CR3 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XVIII priede pateiktais nurodymais.

*10 straipsnis***Informacijos apie standartizuoto metodo taikymą atskleidimas**

Įstaigos, apskaičiuojančios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas pagal standartizuotą metodą, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 444 straipsnyje ir 453 straipsnio g, h ir i punktuose nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 444 straipsnio a–d punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XIX priede pateiktą EU CRD lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XX priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 453 straipsnio g, h ir i punktuose ir 444 straipsnio e punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XIX priede pateiktą EU CR4 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XX priede pateiktais nurodymais;
- (c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 444 straipsnio e punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XIX priede pateiktą EU CR5 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XX priede pateiktais nurodymais, o tame pačiame straipsnyje nurodytą informaciją apie pozicijų vertes, atskaitytas iš nuosavų lėšų – naudodamos šio reglamento VII priede pateiktą EU CC1 formą ir vadovaudamosi šio reglamento VIII priede pateiktais nurodymais.



11 straipsnis

Informacijos apie IRB metodo taikymą kredito rizikai atskleidimas

Istaigos, apskaičiuojančios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas pagal IRB metodą, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 ir 452 straipsniuose ir 453 straipsnio g ir j punktuose nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 452 straipsnio a–f punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXI priede pateiktą EU CRE lentelę ir EU CR6-A formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXII priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 452 straipsnio g punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXI priede pateiktą EU CR6 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXII priede pateiktais nurodymais;
- (c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 453 straipsnio g ir j punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXI priede pateiktas EU CR7-A ir EU CR7 formas ir vadovaudamosi šio reglamento XXII priede pateiktais nurodymais;
- (d) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio h punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXI priede pateiktą EU CR8 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXII priede pateiktais nurodymais;
- (e) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 452 straipsnio h punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXI priede pateiktas EU CR9 ir EU CR9.1 formas ir vadovaudamosi šio reglamento XXII priede pateiktais nurodymais.

12 straipsnis

Specializuoto skolinimo ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikomas paprastas rizikos koeficientų metodas, informacijos atskleidimas

Istaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio e punkte nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento XXIII priede pateiktą EU CR10 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXIV priede pateiktais nurodymais.

13 straipsnis

Sandorio šalies kredito rizikos pozicijų atskleidimas

Istaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio h punkte ir 439 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 439 straipsnio a, b, c ir d punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXV priede pateiktą EU CCRA lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XXVI priede pateiktais nurodymais;

▼B

- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 439 straipsnio f, g, k ir m punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXV priede pateiktą EU CCR1 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXVI priede pateiktais nurodymais;
- (c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 439 straipsnio h punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXV priede pateiktą EU CCR2 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXVI priede pateiktais nurodymais;
- (d) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 439 straipsnio l punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXV priede pateiktas EU CCR3 ir EU CCR4 formas ir vadovaudamosi šio reglamento XXVI priede pateiktais nurodymais;
- (e) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 439 straipsnio e punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXV priede pateiktą EU CCR5 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXVI priede pateiktais nurodymais;
- (f) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 439 straipsnio j punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXV priede pateiktą EU CCR6 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXVI priede pateiktais nurodymais;
- (g) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio h punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXV priede pateiktą EU CCR7 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXVI priede pateiktais nurodymais;
- (h) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 439 straipsnio i punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXV priede pateiktą EU CCR8 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXVI priede pateiktais nurodymais.

*14 straipsnis***Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atskleidimas**

Istaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 449 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 449 straipsnio a–i punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXVII priede pateiktą EU SECA lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XXVIII priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 449 straipsnio j punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXVII priede pateiktas EU SEC1 ir EU SEC2 formas ir vadovaudamosi šio reglamento XXVIII priede pateiktais nurodymais;
- (c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 449 straipsnio k punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXVII priede pateiktas EU SEC3 ir EU SEC4 formas ir vadovaudamosi šio reglamento XXVIII priede pateiktais nurodymais;

▼B

- (d) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 449 straipsnio 1 punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXVII priede pateiktą EU SEC5 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXVIII priede pateiktais nurodymais.

*15 straipsnis***Informacijos apie standartizuoto metodo taikymą ir rinkos rizikos vidaus modelių naudojimą atskleidimas**

1. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 445 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento XXIX priede pateiktą EU MR1 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXX priede pateiktais nurodymais.

2. Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435, 438 ir 455 straipsniuose nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies a–d punktuose nurodytą informaciją apie rinkos riziką – naudodamos šio reglamento XXIX priede pateiktą EU MRA lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XXX priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 455 straipsnio a, b, c ir f punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXIX priede pateiktą EU MRB lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XXX priede pateiktais nurodymais;
- (c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 455 straipsnio e punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXIX priede pateiktą EU MR2-A formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXX priede pateiktais nurodymais;
- (d) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio h punkte nurodytą informaciją apie vidaus rinkos rizikos modelius – naudodamos šio reglamento XXIX priede pateiktą EU MR2-B formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXX priede pateiktais nurodymais;
- (e) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 455 straipsnio d punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXIX priede pateiktą EU MR3 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXX priede pateiktais nurodymais;
- (f) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 455 straipsnio g punkte nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXIX priede pateiktą EU MR4 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXX priede pateiktais nurodymais.

*16 straipsnis***Operacinės rizikos atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnyje, 438 straipsnio d punkte, 446 bei 454 straipsniuose nurodytą informaciją atskleidžia naudodamos šio reglamento XXXI priede pateiktą EU ORA lentelę ir EU OR1 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXXII priede pateiktais nurodymais.

▼M2*16a straipsnis***Pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizikos atskleidimas**

1. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose nurodytą informaciją įstaigos atskleidžia naudodamos šio reglamento XXXVII priede pateiktą ES IRRBB1 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXXVIII priede pateiktais nurodymais.

2. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies c–g punktuose nurodytą informaciją įstaigos atskleidžia naudodamos šio reglamento XXXVII priede pateiktą ES IRRBBA lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XXXVIII priede pateiktais nurodymais.

3. Kai įstaigos informaciją pagal 1 arba 2 dalį atskleidžia pirmą kartą, tos informacijos, susijusios su ankstesne ataskaitine data, atskleisti nereikalaujama.

▼B*17 straipsnis***Atlygio politikos atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 450 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia taip:

- (a) to reglamento 450 straipsnio 1 dalies a–f, j bei k punktuose ir 450 straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXXIII priede pateiktą EU REMA lentelę ir vadovaudamosi šio reglamento XXXIV priede pateiktais nurodymais;
- (b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 450 straipsnio 1 dalies h punkto i ir ii papunkčiuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXXIII priede pateiktą EU REM1 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXXIV priede pateiktais nurodymais;
- (c) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 450 straipsnio 1 dalies h punkto v, vi ir vii papunkčiuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXXIII priede pateiktą EU REM2 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXXIV priede pateiktais nurodymais;
- (d) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 450 straipsnio 1 dalies h punkto iii ir iv papunkčiuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXXIII priede pateiktą EU REM3 formą ir vadovaudamosi šio reglamento XXXIV priede pateiktais nurodymais;
- (e) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 450 straipsnio 1 dalies g ir i punktuose nurodytą informaciją – naudodamos šio reglamento XXXIII priede pateiktas EU REM4 ir EU REM5 formas ir vadovaudamosi šio reglamento XXXIV priede pateiktais nurodymais.

▼B*18 straipsnis***Informacijos apie suvaržytą ir nesuvaržytą turtą atskleidimas**

Įstaigos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 443 straipsnyje nurodytą informaciją atskleidžia naudojamos šio reglamento XXXV priede pateiktas EU AE1, EU AE2 ir EU AE3 formas ir EU AE4 lentelę ir vadovaujamosi šio reglamento XXXVI priede pateiktais nurodymais.

*19 straipsnis***Bendrosios nuostatos**

1. Eilučių ar skilčių numeracijos keisti negalima, kai įstaiga pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 432 straipsnį neatskleidžia vienos ar kelių rūšių informacijos.

2. Prie atitinkamos formos arba lentelės pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos aiškiai nurodo, kurių eilučių ar skilčių neužpildė, ir pateikia priežastį, dėl kurios informacija nebuvo atskleista.

3. Informacija, kurios reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 431 straipsnį, turi būti aiški ir išsami, kad tos informacijos naudotojai galėtų suprasti atskleidžiamą kiekybinę informaciją, ir turi būti pateikiama šalia formų, su kuriomis ta informacija yra susijusi.

4. Skaitinės reikšmės pateikiamos taip:

- (a) kiekybiniai pinigų duomenys nurodomi mažiausiai milijonų vienetų tikslumu;
- (b) kiekybiniai duomenys, atskleidžiami kaip procentinė dalis, nurodomi vienetais mažiausiai dešimtūkstantųjų tikslumu.

5. Be informacijos, atskleidžiamos pagal šį reglamentą, įstaigos taip pat pateikia šią informaciją:

- (a) ataskaitinę datą ir ataskaitinį laikotarpį;
- (b) ataskaitose nurodomą valiutą;
- (c) informaciją atskleidžiančios įstaigos pavadinimą ir, jei yra, juridinio asmens identifikatorių (LEI);
- (d) jei taikytina, taikytą apskaitos standartą;
- (e) jei taikytina, konsolidavimo apimtį.

*20 straipsnis***Panaikinimas**

Įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 1423/2013, Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/1555, Įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/200 ir Deleguotasis reglamentas (ES) 2017/2295 panaikinami.



21 straipsnis

Įsigaliojimas

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

Jis taikomas nuo 2021 m. birželio 28 d.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)			
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
3	Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą			
4	Iš jos pagal skirstymo metodą			
EU 4a	Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą			
5	Iš jos pagal pažangųjį IRB (A-IRB) metodą			
6	Sandorio šalies kredito rizika (CCR)			
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)			
EU 8a	Iš jos PSS pozicijos			
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)			
9	Iš jos kita CCR			
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			

▼B

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		a	b	c
		T	T-1	T
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)			
17	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą			
18	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)			
19	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą			
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymas			
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)			
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą			
EU 22a	Didelės pozicijos			
23	Operacinė rizika			
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatoriaus metodą			

▼B

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		a	b	c
		T	T-1	T
EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą			
24	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)			
25	Netaikoma			
26	Netaikoma			
27	Netaikoma			
28	Netaikoma			
29	Iš viso			

EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Turimos nuosavos lėšos (sumos)					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)					
2	1 lygio kapitalas					
3	Visas kapitalas					

▼B

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos					
4	Bendra rizikos pozicijos suma					
	Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)					
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)					
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)					
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)					
	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)					
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)					
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)					
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)					
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)					
	Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)					
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)					
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)					
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)					
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)					
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)					

▼B

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)					
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)					
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)					
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)					
Sveto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas					
14	Sveto koeficientas (%)					
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sveto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sveto rizikai padengti (%)					
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)					
EU 14c	Bendri SREP sveto koeficiento reikalavimai (%)					
Sveto koeficiento rezervo ir viso sveto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14d	Sveto koeficiento rezervo reikalavimas (%)					
EU 14e	Visas sveto koeficiento reikalavimas (%)					
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)					
EU 16a	Netenkamų pinigų srantai. Bendra įvertinta vertė					

▼B

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 16b	Gaunamų pinigų srutai. Bendra įvertinta vertė					
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srutų suma (koreguota vertė)					
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)					
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas					
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas					
20	NSFR rodiklis (%)					

EU INS1 forma. Dalyvavimas draudimo įmonėse

		a	b
		Pozicijos vertė	Rizikos pozicijos suma
1	Draudimo arba perdraudimo įmonėse ar draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimų nuosavų lėšų priemonių suma, neatskaitoma iš nuosavų lėšų		

EU INS2 forma. Finansiniai konglomeratai. Informacija apie nuosavas lėšas ir kapitalo pakankamumo rodiklį

		a
		T
1	Finansiniam konglomeratui taikomi papildomi nuosavų lėšų reikalavimai (suma)	
2	Finansinio konglomerato kapitalo pakankamumo rodiklis (%)	

▼B

EU OVC lentelė. Informacija apie ICAAP

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas ir atliekamas banko rizikos vertinimas, kaip bankas ketina mažinti tą riziką ir kiek turimo ir būsimo kapitalo reikia, atsižvelgus į kitus švelninamuosius veiksnius.

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Laisva forma
KRR 438 str. a punktas	a)	Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo metodas
KRR 438 str. c punktas	b)	Atitinkamai kompetentingai institucijai paprašius, įstaigos vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso rezultatai



II PRIEDAS

Apžvalginių informacijos atskleidimo formų pildymo nurodymai

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga. Nustatytasis formatas

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 438 straipsnio d punktą pildydamos šio įgyvendinimo reglamento I priede pateiktą EU OV1 formą įstaigos vadovaujasi toliau pateiktais nurodymais.
2. Atitinkamais atvejais įstaigos prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose paaiškina, kokį poveikį nuosavų lėšų ir rizikos pozicijos sumų apskaičiavimui turi kapitalo ribinių verčių taikymas ir straipsnių neatskaitymas iš nuosavų lėšų.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA) Bendra rizikos pozicijos suma, apskaičiuota pagal KRR 92 straipsnio 3 dalį ir 95, 96 ir 98 straipsnius
b	TREA (T-1) TREA vertė, atskleista per praėjusį informacijos teikimo laikotarpį
c	Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma Nuosavų lėšų reikalavimų suma, atitinkanti skirtingų rizikos kategorijų pagal riziką įvertintų pozicijų sumas (RWEA)
Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	Kredito rizika (neįtraukiant sandorio šalies kredito rizikos) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 1–4 skyrius ir 379 straipsnį. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų ne prekybos knygoje ir sandorio šalies kredito rizikos (toliau – CCR) pagal riziką įvertintų pozicijų sumos nėra įtraukiamos, nes jos atskleidžiamos šios formos 6 ir 16 eilutėse. Į šioje eilutėje atskleidžiamą sumą įstaigos įtraukia nebaigtų sandorių rizikos pagal riziką įvertintų pozicijų sumas ir nuosavų lėšų reikalavimų sumas, apskaičiuotas pagal KRR 379 straipsnį.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl praudinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paaiškinimas
2	Kredito rizika (neįtraukiant CCR). Iš jos pagal standartizuotą metodą Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą (KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrius ir 379 straipsnis).
3	Kredito rizika (neįtraukiant CCR). Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal pagrindinį vidaus reitingais pagrįstą kredito rizikos vertinimo metodą (KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrius), neįtraukiant 4 eilutėje nurodytų pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, susijusių su specializuoto skolinimo pozicijomis, kurioms taikomas skirstymo metodas, ir EU 4a eilutėje nurodytų pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, susijusių su nuosavybės vertybiniais popieriais, kuriems taikomas paprastas rizikos koeficientų metodas, bet įtraukiant pagal riziką įvertintų pozicijų sumas ir nuosavų lėšų reikalavimų sumas, apskaičiuotas pagal KRR 379 straipsnį.
4	Kredito rizika (neįtraukiant CCR). Iš jos pagal skirstymo metodą Specializuoto skolinimo pozicijų, kurioms taikomas skirstymo metodas, pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR 153 straipsnio 5 dalį.
EU 4a	Kredito rizika (neįtraukiant CCR). Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą Nuosavybės vertybinių popierių, vertinamų pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą, pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR 155 straipsnio 2 dalį.
5	Kredito rizika (neįtraukiant CCR). Iš jos pagal pažangųjį IRB (A-IRB) metodą Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal pažangųjį vidaus reitingais pagrįstą kredito rizikos vertinimo metodą (KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrius), neįtraukiant 4 eilutėje nurodytų pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, susijusių su specializuoto skolinimo pozicijomis, kurioms taikomas skirstymo metodas, ir EU 4a eilutėje nurodytų pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, susijusių su nuosavybės vertybiniais popieriais, kuriems taikomas paprastas rizikos koeficientų metodas, bet įtraukiant pagal riziką įvertintų pozicijų sumas ir nuosavų lėšų reikalavimų sumas, apskaičiuotas pagal KRR 379 straipsnį.
6	Sandorio šalies kredito rizika (CCR) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, susijusios su sandorio šalies kredito rizika ir apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
7	CCR. Iš jos pagal standartizuotą metodą Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 3 skirsnį.
8	CCR. Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR 283 straipsnį.
EU 8a	CCR. Iš jos PSS pozicijos Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnį.
EU 8b	CCR. Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies VI antraštinę dalį.
9	CCR. Iš jos kita CCR Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, susijusios su CCR ir neatskleistos 7, 8, EU 8a ir EU 8b eilutėse.
10	Netaikoma
11	Netaikoma
12	Netaikoma
13	Netaikoma
14	Netaikoma
15	Atsiskaitymų rizika Rizikos pozicijos suma (REA) ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos atsiskaitymų / pristatymo rizikai padengti pagal KRR 378 straipsnį.
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
17	Pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal SEC-IRBA reguliavimo metodą, taikomą laikantis metodų hierarchijos, nustatytos KRR 254 straipsnyje.
18	Pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal SEC-ERBA (įskaitant vidaus vertinimo metodą, IAA) reguliavimo metodą, taikomą laikantis metodų hierarchijos, nustatytos KRR 254 straipsnyje.
19	Pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal SEC-SA reguliavimo metodą, taikomą laikantis metodų hierarchijos, nustatytos KRR 254 straipsnyje.
EU 19a	Pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymas Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, susijusios su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis ne prekybos knygoje, kuriam taikomas 1 250 % rizikos koeficientas arba kuris atskaitomas iš nuosavų lėšų pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių.
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies IV antraštinę dalį.
21	Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 2–4 skyrius.
22	Rinkos rizika pagal vidaus modelio metodą Rizikos pozicijos suma ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrių.
EU 22a	Didelės pozicijos Rizikos pozicijos suma ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR 92 straipsnio 3 dalies b punkto ii papunktį.
23	Operacinė rizika Rizikos pozicijos suma ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies III antraštinę dalį.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
EU 23a	Operacinė rizika pagal bazinio indikatoriaus metodą Rizikos pozicijos suma ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies III antraštinės dalies 2 skyrių.
EU 23b	Operacinė rizika pagal standartizuotą metodą Rizikos pozicijos suma ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies III antraštinės dalies 3 skyrių.
EU 23c	Operacinė rizika pagal pažangųjį vertinimo metodą Rizikos pozicijos suma ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies III antraštinės dalies 4 skyrių.
24	Atskaitymo ribų nesiekianti suma (kuriai taikomas 250 % rizikos koeficientas) Tai straipsnių, kuriems taikomas 250 % rizikos koeficientas, nurodytas KRR 48 straipsnio 4 dalyje, verčių suma pritaikius 250 % rizikos koeficientą. Sumą sudarančios vertės: — atidėtųjų mokesčių turto, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo, susidaro dėl laikinųjų skirtumų ir kurio bendra suma sudaro 10 % arba mažesnę įstaigos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių dalį, apskaičiuotą pagal KRR 48 straipsnio 1 dalies a punktą, vertė; — reikšmingų investicijų finansų sektoriaus subjekte, tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai tos įstaigos turimų tų subjektų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonių, kurių bendra suma sudaro 10 % arba mažesnę įstaigos turimo bendro 1 lygio nuosavo kapitalo straipsnių dalį, apskaičiuotą pagal KRR 48 straipsnio 1 dalies b punktą, vertė. Informacija šioje eilutėje atskleidžiama tik informavimo tikslu, nes čia įrašoma suma taip pat nurodoma 1 eilutėje, kai įstaigų prašoma atskleisti informaciją apie kredito riziką.
25	Netaikoma
26	Netaikoma
27	Netaikoma
28	Netaikoma
29	Iš viso Bendra rizikos pozicijos suma, apskaičiuota pagal KRR 92 straipsnio 3 dalį ir 95, 96 ir 98 straipsnius


EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma. Nustatytasis formatas

3. Pagal KRR 447 straipsnio a–g punktus ir 438 straipsnio b punktą pildydamos šio įgyvendinimo reglamento I priede pateiktą EU KM1 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a–e	T, T-1, T-2, T-3 ir T-4 informacijos atskleidimo laikotarpiai atitinka metų ketvirčius, o šių laikotarpių duomenys pateikiami priklausomai nuo periodiškumo, nustatyto KRR 433a, 433b ir 433c straipsniuose. Šioje formoje nurodytą informaciją kas ketvirtį atskleidžiančios įstaigos pateikia T, T-1, T-2, T-3 ir T-4 laikotarpių duomenis; ją kas pusmetį atskleidžiančios įstaigos pateikia T, T-2 ir T-4 laikotarpių duomenis, o ją kas metus atskleidžiančios įstaigos pateikia T ir T-4 laikotarpių duomenis. Įstaigos nurodo informacijos atskleidimo laikotarpius atitinkančias datas. Atskleidžiant duomenis pirmą kartą nurodyti ankstesnių laikotarpių duomenų nereikalaujama.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo suma – pagal šio įgyvendinimo reglamento VII priedą įstaigų atskleidžiama suma (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 29 eilutė)
2	1 lygio kapitalas 1 lygio kapitalo suma – pagal šio įgyvendinimo reglamento VII priedą įstaigų atskleidžiama suma (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 45 eilutė)
3	Visas kapitalas Viso kapitalo suma – pagal šio įgyvendinimo reglamento VII priedą įstaigų atskleidžiama suma (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 59 eilutė)
4	Bendra rizikos pozicijos suma Bendra rizikos pozicijos suma (TREA) – pagal šio įgyvendinimo reglamento VII priedą įstaigų atskleidžiama suma (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 60 eilutė)

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%) CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas – pagal šio įgyvendinimo reglamento VII priedą įstaigų atskleidžiama vertė (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 61 eilutė)
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%) 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas – pagal šio įgyvendinimo reglamento VII priedą įstaigų atskleidžiama vertė (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 62 eilutė)
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%) Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas – pagal šio įgyvendinimo reglamento VII priedą įstaigų atskleidžiama vertė (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 63 eilutė)
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%) Pagal KRD 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti, išreikšti bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais) Pagal KRD 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimų rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti naudojant bendrą 1 lygio nuosavų kapitalą pagal 104a straipsnio 4 dalies pirmą ir trečią pastraipą dalis.
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais) Pagal KRD 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimų rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti naudojant 1 lygio kapitalą pagal 104a straipsnio 4 dalies pirmą ir trečią pastraipą dalis.
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (TSCR koeficientas) (%) Toliau nurodytu būdu nustatyti i ir ii punktų verčių suma: (i) bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (8 %), kaip nurodyta KRR 92 straipsnio 1 dalies c punkte;



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
	(ii) pagal KRD 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svėro riziką, padengti (2 ramsčio reikalavimai, P2R), apskaičiuojami pagal kriterijus, nustatytus <i>EBI gairėse dėl bendros priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso tvarkos bei metodikos ir priežiūrinio testavimo nepalankiausiomis sąlygomis</i> ⁽²⁾ (toliau – EBA SREP GL), ir išreiškiami bendros RWEA sumos procentine dalimi. Šiame straipsnyje atsižvelgiama į bendro SREP kapitalo reikalavimo (TSCR) koeficientą, kurį įstaigai pateikė kompetentinga institucija. TSCR yra apibrėžtas EBA SREP GL 1.2 skirsnyje. Jei kompetentinga institucija nėra pranešusi apie nustatytus papildomų nuosavų lėšų reikalavimus rizikai, išskyrus pernelyg didelio svėro riziką, padengti, atskleidžiamas tik i punktas.
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%) Bendros RWEA sumos procentine dalimi išreikšta nuosavų lėšų suma, kurią pagal KRD 128 straipsnio 1 dalį ir 129 straipsnį privalo turėti įstaigos.
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%) Nurodoma apsaugos rezervo, sudaryto dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos, kurį pagal KRR 458 straipsnį gali būti reikalaujama turėti kartu su kapitalo apsaugos rezervu, suma, išreikšta bendros RWEA sumos procentine dalimi.
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%) Bendros RWEA sumos procentine dalimi išreikšta nuosavų lėšų suma, kurią pagal KRD 128 straipsnio 2 dalį, 130 ir 135–140 straipsnius privalo turėti įstaigos. Procentinė dalis atitinka nuosavų lėšų sumą, reikalingą atitinkamiems kapitalo rezervo reikalavimams informacijos atskleidimo dieną įvykdyti.
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%) Bendros RWEA sumos procentine dalimi išreikšta nuosavų lėšų suma, kurią pagal KRD 128 straipsnio 5 dalį, 133 ir 134 straipsnius privalo turėti įstaigos. Procentinė dalis atitinka nuosavų lėšų sumą, reikalingą atitinkamiems kapitalo rezervo reikalavimams informacijos atskleidimo dieną įvykdyti.

⁽²⁾ 2018 m. liepos 19 d. Europos bankininkystės institucijos gairės dėl bendros priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso tvarkos bei metodikos ir priežiūrinio testavimo nepalankiausiomis sąlygomis (EBA/GL/2018/03).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%) Bendros RWEA sumos procentine dalimi išreikšta nuosavų lėšų suma, kurią pagal KRD 128 straipsnio 3 dalį ir 131 straipsnį privalo turėti įstaigos. Procentinė dalis atitinka nuosavų lėšų sumą, reikalingą atitinkamiems kapitalo rezervo reikalavimams informacijos atskleidimo dieną įvykdyti.
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%) Bendros RWEA sumos procentine dalimi išreikšta nuosavų lėšų suma, kurią pagal KRD 128 straipsnio 4 dalį ir 131 straipsnį privalo turėti įstaigos. Procentinė dalis atitinka nuosavų lėšų sumą, reikalingą atitinkamiems kapitalo rezervo reikalavimams informacijos atskleidimo dieną įvykdyti.
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%) Suma pagal KRD 128 straipsnio 6 punktą, išreikšta bendros RWEA sumos procentine dalimi.
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (OCR) (%) Toliau nurodytų i ir ii punktų suma: (i) EU 7d eilutėje nurodytas TSCR koeficientas; (ii) kiek tai teisiniu požiūriu taikytina, jungtinio rezervo reikalavimo koeficientas, nurodytas KRD 128 straipsnio 6 punkte. Šiame straipsnyje atsižvelgiama į bendro kapitalo reikalavimo (OCR) koeficientą, apibrėžtą EBA SREP GL 1.2 skirsnyje. Jei joks rezervo reikalavimas nėra taikomas, atskleidžiamas tik i punktas.
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)
13	Bendras pozicijų matas Bendras pozicijų matas atitinka pagal šio įgyvendinimo reglamento XI priedą įstaigų atskleidžiamą sumą (EU LR2 - LRCom formos „Bendras informacijos apie svarto koeficientą atskleidimas“ 24 eilutė)
14	Svarto koeficientas (%) Bendras pozicijų matas atitinka pagal šio įgyvendinimo reglamento XI priedą įstaigų atskleidžiamą sumą (EU LR2 - LRCom formos „Bendras informacijos apie svarto koeficientą atskleidimas“ 25 eilutė)



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svarto rizikai padengti (%) Pagal KRD 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svarto rizikai padengti, išreikšti bendro pozicijų mato procentine dalimi. Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai atitinka pagal šio įgyvendinimo reglamento XI priedą įstaigų atskleidžiamą vertę (EU LR2 - LRCom formos „Bendras informacijos apie svarto koeficientą atskleidimas“ EU 26a eilutė).
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais) Pagal KRD 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimų pernelyg didelio svarto rizikai padengti naudojant bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal 104a straipsnio 4 dalies trečią pastraipą dalis. Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai atitinka pagal šio įgyvendinimo reglamento XI priedą įstaigų atskleidžiamą vertę (EU LR2 - LRCom formos „Bendras informacijos apie svarto koeficientą atskleidimas“ EU 26b eilutė).
EU 14c	Bendri SREP svarto koeficiento reikalavimai (%) Toliau nurodytų i ir ii punktų suma: (i) atitinkamai minimalus svarto koeficiento reikalavimas, kaip nurodyta KRR 92 straipsnio 1 dalies d punkte, arba pakoreguotas svarto koeficiento reikalavimas, apskaičiuotas pagal KRR 429a straipsnio 7 dalį; (ii) pagal KRD 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svarto rizikai padengti (2 ramsčio reikalavimai, P2R), išreikšti bendro pozicijų mato procentine dalimi. Šiame straipsnyje atsižvelgiama į bendrą SREP svarto koeficiento reikalavimą (TSLRR), kurį įstaigai pateikė kompetentinga institucija. Jei kompetentinga institucija nėra nustačiusi papildomų nuosavų lėšų reikalavimų pernelyg didelio svarto rizikai padengti, atskleidžiamas tik i punktas.
EU 14d	Svarto koeficiento rezervo reikalavimas (%) KRR 92 straipsnio 1a dalis Taikytinas svarto koeficiento rezervas atitinka pagal šio įgyvendinimo reglamento XI priedą įstaigų atskleidžiamą vertę (EU LR2 - LRCom formos „Bendras informacijos apie svarto koeficientą atskleidimas“ 27 eilutė)
EU 14e	Visas svarto koeficiento reikalavimas (%) EU 14c ir EU 14d eilučių suma



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė) Įstaigos kaip įvertintą vertę nurodo likvidžiojo turto vertę pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 ⁽³⁾ 9 straipsnį prieš taikant koregavimo mechanizmą, nurodytą Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 17 straipsnio 2 dalyje.
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė Įstaigos atskleidžia savo netenkamų pinigų srautų įvertintų verčių sumą, kuri atskleista XIII priede (EU LIQ1 formos „Kiekybinė informacija apie LCR“ 16 eilutė).
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė Įstaigos atskleidžia savo gaunamų pinigų srautų įvertintų verčių sumą, kuri atskleista XIII priede (EU LIQ1 formos „Kiekybinė informacija apie LCR“ 20 eilutė).
16	Bendra gryųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė) Įstaigos kaip koreguotą vertę nurodo gryjąjį netenkamų pinigų srautą, kuris yra lygus visų netenkamų pinigų srautų sumai atėmus gaunamų pinigų srautų, kuriems netaikoma viršutinė riba, sumą, gaunamų pinigų srautų, kuriems taikoma viršutinė 90 % riba, sumą ir gaunamų pinigų srautų, kuriems taikoma viršutinė 75 % riba, sumą.
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%) Įstaigos kaip koreguotą vertę nurodo straipsnio „Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)“ procentinę dalį, kaip nustatyta Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 4 straipsnio 1 dalyje. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra lygus kredito įstaigos likvidumo atsargos ir jos gryųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykiui, kuris išreiškiamas procentais.
18	Bendras turimas pastovus finansavimas Įstaigos atskleidžia turimo pastovaus finansavimo sumą, apskaičiuotą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyrių ir nurodomą XIII priede (EU LIQ2 formos „Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis“ 14 eilutė).
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas Įstaigos atskleidžia būtino pastovaus finansavimo sumą, apskaičiuotą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyrių ir nurodomą XIII priede (EU LIQ2 formos „Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis“ 33 eilutė).

⁽³⁾ 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 1 17, p. 1).

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
20	NSFR rodiklis (%) NSFR rodiklis apskaičiuojamas pagal KRR 428b straipsnį.

EU INS1 forma. Dalyvavimas draudimo įmonėse. Nustatytasis formatas

4. Pagal KRR 438 straipsnio f punktą pildydamos I priede pateiktą EU INS1 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Pozicijos vertė Visose draudimo įmonėse, perdraudimo įmonėse ar draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimų nuosavų lėšų priemonių pozicijos vertė, kurios pagal KRR 49 straipsnį įstaigos neatskaito iš nuosavų lėšų individualiai, iš dalies konsoliduotai arba konsoliduotai apskaičiuodamos savo kapitalo reikalavimus.
b	Rizikos pozicijos suma Visose draudimo įmonėse, perdraudimo įmonėse ar draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimų nuosavų lėšų priemonių rizikos pozicijos suma, kurios pagal KRR 49 straipsnį įstaigos neatskaito iš nuosavų lėšų individualiai, iš dalies konsoliduotai arba konsoliduotai apskaičiuodamos savo kapitalo reikalavimus.

EU INS2 forma. Finansiniai konglomeratai. Informacija apie nuosavas lėšas ir kapitalo pakankamumo rodiklį. Nustatytasis formatas

5. Pagal KRR 438 straipsnio g punktą pildydamos šio įgyvendinimo reglamento I priede pateiktą EU INS2 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	Finansiniam konglomeratui taikomi papildomi nuosavų lėšų reikalavimai (suma) Finansiniam konglomeratui taikomų papildomų nuosavų lėšų reikalavimų suma, apskaičiuota pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (EB) 2002/87 ⁽⁴⁾ 6 straipsnį ir I priedą, taikant tos direktyvos I priede nustatytą 1 arba 2 metodą.

⁽⁴⁾ 2002 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB dėl finansiniam konglomeratui priklausančių kredito įstaigų, draudimo įmonių ir investicinių firmų papildomos priežiūros, ir iš dalies keičianti Tarybos direktyvas 73/239/EEB, 79/267/EEB, 92/49/EEB, 92/96/EEB, 93/6/EEB ir 93/22/EEB bei Europos Parlamento ir Tarybos direktyvas 98/78/EB ir 2000/12/EB (OL L 35, 2003 2 11, p. 1).

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
2	Finansinio konglomerato kapitalo pakankamumo rodiklis (%) Finansinio konglomerato kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas pagal Direktyvos (EB) 2002/87 6 straipsnį ir I priedą, taikant I priede nustatytą 1 arba 2 metodą.

EU OVC lentelė. Informacija apie vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą (ICAAP). Lankstusis formatas

6. Pagal KRR 438 straipsnio a ir c punktus pildydamos I priede pateiktą EU OVC lentelę įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
a)	Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo metodas Įstaigos atskleidžia savo metodo, skirtą įvertinti jų vidaus kapitalo pakankamumą dabartinei ir būsimai veiklai palaikyti, santrauką.
b)	Atitinkamai kompetentingai institucijai paprašius, įstaigos vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso rezultatai Įstaigos šią informaciją atskleidžia tik atitinkamai kompetentingai institucijai pareikalavus.

III PRIEDAS

EU OVA lentelė. Įstaigos rizikos valdymo metodas

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti.

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma
KRR 435 straipsnio 1 dalies f punktas	a)	Valdymo organo patvirtintos glaustos rizikos ataskaitos atskleidimas.
KRR 435 straipsnio 1 dalies b punktas	b)	Informacija apie kiekvienos rūšies rizikos valdymo struktūrą.
KRR 435 straipsnio 1 dalies e punktas	c)	Valdymo organo patvirtintas pareiškimas dėl rizikos valdymo priemonių tinkamumo.
KRR 435 straipsnio 1 dalies c punktas	d)	Informacijos apie riziką atskleidimo ir (arba) rizikos vertinimo sistemų apimties ir pobūdį atskleidimas.
KRR 435 straipsnio 1 dalies c punktas	e)	Informacijos apie pagrindines informacijos apie riziką atskleidimo ir rizikos vertinimo sistemų savybes atskleidimas.
KRR 435 straipsnio 1 dalies a punktas	f)	Kiekvienos atskiros rizikos kategorijos rizikos valdymo strategijos ir procesai.
KRR 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktai	g)	Informacija apie rizikos valdymo, apsidraudimo nuo jos ir jos mažinimo strategijas ir procesus, taip pat apie apsidraudimo nuo rizikos ir rizikos mažinimo priemonių veiksmingumo stebėseną.

EU OVB lentelė. Valdymo priemonių atskleidimas

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti.

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Laisva forma
KRR 435 straipsnio 2 dalies a punktas	a)	Direktorių postų, kuriuos užima valdymo organo nariai, skaičius.
KRR 435 straipsnio 2 dalies b punktas	b)	Informacija apie valdymo organo narių atrankos politiką ir jų faktines žinias, įgūdžius ir kompetenciją.
KRR 435 straipsnio 2 dalies c punktas	c)	Informacija apie įvairovės politiką, taikomą atrenkant valdymo organo narius.
KRR 435 straipsnio 2 dalies d punktas	d)	Informacija apie tai, ar įstaiga yra įsteigusi atskirą rizikos komitetą, ir apie posėdžių dažnumą.
KRR 435 straipsnio 2 dalies e punktas	e)	Su rizika susijusios informacijos srauto valdymo organui aprašymas.



IV PRIEDAS

Rizikos valdymo tikslų ir politikos atskleidimo nurodymai

EU OVA lentelė. Įstaigos rizikos valdymo metodas. Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento III priede pateiktą EU OVA lentelę įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 435 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
a)	Taikant KRR 435 straipsnio 1 dalies f punktą, valdymo organo patvirtintoje glaustoje rizikos ataskaitoje aprašoma, kaip pagal verslo modelį nustatomas bendras rizikos pobūdis ir kokia yra bendro rizikos pobūdžio ir šio modelio sąveika: pavyzdžiui, kokia yra pagrindinė su verslo modeliu susijusi rizika, kaip į kiekvieną šią riziką atsižvelgiama ir kaip ji aprašoma atskleidžiant riziką arba kokia yra įstaigos rizikos pobūdžio ir valdymo organo patvirtintos priimtinos rizikos sąveika. Taikant KRR 435 straipsnio 1 dalies f punktą teikiamoje rizikos ataskaitoje įstaigos taip pat atskleidžia grupės, susijusių įstaigų ir susijusių šalių reikšmingų sandorių pobūdį, mastą, tikslą ir ekonominį turinį. Informaciją reikia atskleisti tik apie tuos sandorius, kurie turi esminės įtakos įstaigos rizikos pobūdžiui (įskaitant riziką reputacijai) arba rizikos pasiskirstymui grupėje. Įstaigos taip pat nurodo pagrindinius koeficientus ir duomenis, rodančius įstaigos rizikos pobūdžio ir valdymo organo nustatytos priimtinos rizikos sąveiką.
b)	Taikant KRR 435 straipsnio 1 dalies b punktą atskleistinoje informacijoje nurodoma kiekvienos rūšies rizikos valdymo struktūra: įstaigoje priskirta atsakomybė (įskaitant, jei taikoma, priežiūrą ir įgaliojimų perdavimą, atsakomybės paskirstymą valdymo organui, verslo linijoms ir rizikos valdymo funkcijai pagal rizikos rūšį, padalinį ir kitą svarbią informaciją); su rizikos valdymo procesais susijusių organų ir funkcijų (įskaitant, jei taikoma, valdymo organą, rizikos komitetą, rizikos valdymo funkciją, atitikties užtikrinimo funkciją, vidaus audito funkciją) ryšiai; organizacinės ir vidaus kontrolės procedūros. Atskleisdamos atitinkamos rizikos valdymo funkcijos struktūrą ir organizavimą, atskleidžiamą informaciją įstaigos papildo informacija apie:

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	— bendrąją vidaus kontrolės sistemą, jos kontrolės funkcijų organizavimą (igaliojimai, ištekliai, statusas, nepriklausomybė), svarbiausias atliekamas užduotys ir visus faktinius bei planuojamus esminius šių funkcijų pakeitimus; — patvirtintas įstaigai kylančios rizikos ribas; — vidaus kontrolės, rizikos valdymo, atitikties užtikrinimo ir vidaus audito vadovų pasikeitimus; — informavimo apie rizikos valdymo principus, jų atmetimo ir laikymosi užtikrinimo įstaigoje kanalus (pvz., ar taikomi elgesio kodeksai, vadovai, kuriuose nustatyti veiklos apribojimai, rizikos ribų pažeidimų ar jų nesilaikymo nagrinėjimo procedūros arba rizikos klausimų kėlimo ir platinimo verslo linijose ir rizikos funkcijose procedūros).
c)	Pareiškimą dėl rizikos valdymo priemonių tinkamumo, kurį įstaigos teikia laikydamosi KRR 435 straipsnio 1 dalies e punkto, turi patvirtinti valdymo organas, be to, jame turi būti užtikrinama, kad taikomos rizikos valdymo sistemos, atsižvelgiant į įstaigos rizikos pobūdį ir strategiją, yra tinkamos.
d)	Atskleisdamos KRR 435 straipsnio 1 dalies c punkte reikalaujamą pateikti informaciją, įstaigos nurodo informacijos apie riziką atskleidimo ir (arba) rizikos vertinimo sistemų apimtį ir pobūdį ir aprašo su rizika susijusios informacijos srautą valdymo organui ir vyresniajai vadovybei.
e)	Pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies c punktą teikdamos informaciją apie pagrindines informacijos apie riziką atskleidimo ir rizikos vertinimo sistemų savybes, įstaigos atskleidžia savo politiką, susijusią su sisteminė ir reguliaria rizikos valdymo strategijų peržiūra ir su periodiniu jų veiksmingumo vertinimu.
f)	Taikant KRR 435 straipsnio 1 dalies a punktą atskleidžiama informacija apie rizikos valdymo strategijas ir procesus apima kokybinę informaciją apie testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, pvz., portfelius, kuriems taikomas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, taikytus scenarijus ir metodiką, taip pat testavimo nepalankiausiomis sąlygomis taikymą vykdant rizikos valdymą.
g)	Pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktus įstaigos pateikia su rizika, kylančia dėl jų verslo modelio, susijusią informaciją apie rizikos valdymo, apsidraudimo nuo jos ir jos mažinimo strategijas ir procesus, taip pat apie apsidraudimo nuo rizikos ir rizikos mažinimo priemonių veiksmingumo stebėseną.

▼B

2. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento III priede pateiktą EU OVB lentelę įstaigos atskleidžia KRR 435 straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, vado- vaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
a)	Pagal KRR 435 straipsnio 2 dalies a punktą įstaigos atskleidžia direktorių postų, kuriuos užima valdymo organo nariai, skaičių. Atskleidžiant šią informaciją vadovaujamosi šiais nurodymais: — įstaigos, patenkančios į Direktyvos (ES) 2013/36 ⁽²⁾ (toliau – KRD) 91 straipsnio 3 ir 4 dalių taikymo sritį, atskleidžia direktorių postų skaičių, apskaičiuotą pagal šį straipsnį; — įstaigos atskleidžia direktorių postų, kuriuos faktiškai užima kiekvienas valdymo organo narys, skaičių (nepaisydamos to, ar tai grupės įmonė, kvalifikuotoji akcijų paketo dalis ar tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos įstaiga, ir koks tai – vykdomojo ar ne vykdomojo direktoriaus – postas), neat- sižvelgdamos į tai, ar tai komercinio tikslo siekiančio subjekto direktoriaus postas; — jei kompetentinga įstaiga yra patvirtinusi papildomą direkto- riaus postą, visos įstaigos, kuriose šis narys užima direktoriaus postą, tai nurodo ir kartu pateikia papildomo direktoriaus postą patvirtinusios kompetentingos institucijos pavadinimą.
b)	Pagal KRR 435 straipsnio 2 dalies b punktą atskleisdamos infor- maciją apie valdymo organo narių atrankos politiką, įstaigos pateikia informaciją apie tų narių faktines žinias, įgūdžius ir kompetenciją. Įstaigos pateikia informaciją apie politiką, kuri gali būti taikoma dėl postų perėmimo planavimo, ir visus numat- omus bendrosios valdymo organo sudėties pokyčius.
c)	Pagal KRR 435 straipsnio 2 dalies c punktą atskleisdamos infor- maciją apie savo įvairovės politiką, įstaigos pateikia informaciją apie toje politikoje nustatytus tikslus ir svarbius uždavinius ir tai, koku mastu tie tikslai ir uždaviniai įgyvendinti. Visų pirma įstaigos atskleidžia lyčių įvairovės politiką, be kita ko, nurodo: — jei nustatytas tikslas dėl lyties, kuriai nepakankamai atstovau- jama, ir dėl politikos, susijusios su įvairove amžiaus, išsilavi- nimo, profesinės patirties ir geografinės kilmės atžvilgiu, – tą nustatytą tikslą ir koku mastu tikslai pasiekti. — Jei tikslas nepasiektas, įstaigos atskleidžia priežastis ir, jei taikoma, priemonės, kurių ėmėsi, kad tikslas būtų pasiektas per tam tikrą laikotarpį.

⁽²⁾ 2013 m. birželio 26 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
d)	Įstaigos pagal KRR 435 straipsnio 2 dalies d punktą atskleidžia, ar yra įsteigusi atskirą rizikos komitetą, ir įvykusių rizikos komiteto posėdžių skaičių.
e)	Pagal KRR 435 straipsnio 2 dalies e punktą pateikdamos duomenis apie su rizika susijusios informacijos srautą valdymo organui, įstaigos aprašo su rizika susijusios informacijos atskleidimo valdymo organui procesą, pirmiausia šios informacijos teikimo dažnumą, mastą, pagrindinį rizikos pozicijos turinį ir kaip valdymo organas dalyvavo nustatant atskleistą turinį.

V PRIEDAS

EU LI1 forma. Apskaitos ir prudencinio konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų kategorijų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų

		a	b	c	d	e	f	g
		Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį	Straipsnių balansinės vertės				
				Straipsnių, kuriems taikoma kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma sandorio šalies kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Straipsnių, kuriems taikoma rinkos rizikos sistema	Straipsnių, kuriems netaikomi nuosavų lėšų reikalavimai ir kurie atskaitomi iš nuosavų lėšų
	Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu							
1								
2								
3								
								
xxx	Visas turtas							

▼B

		a	b	c	d	e	f	g
		Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį	Straipsnių balansinės vertės				
				Straipsnių, kuriems taikoma kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma sandorio šalies kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Straipsnių, kuriems taikoma rinkos rizikos sistema	Straipsnių, kuriems netaikomi nuosavų lėšų reikalavimai ir kurie atskaitomi iš nuosavų lėšų
	Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu							
1								
2								
3								
								
xxx	Visi įsipareigojimai							

▼B

EU LI2 forma. Pagrindinės reguliuojamų pozicijų sumų ir finansinių ataskaitų balansinių verčių skirtumų priežastys

		a	b	c	d	e
		Iš viso	Straipsniai, kuriems taikoma			
			kredito rizikos sistema	pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	sandorio šalies kredito rizikos sistema	rinkos rizikos sistema
1	Turto balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta EU LI1 formoje)					
2	Išipareigojimų balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta EU LI1 formoje)					
3	Visa grynoji suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį					
4	Nebalansinės sumos					
5	Vertinimo skirtumai					
6	Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į 2 eilutę					
7	Skirtumai dėl atsižvelgimo į atidėjinius					
8	Skirtumai, susidarantys dėl kredito rizikos mažinimo priemonių (KRM) taikymo					
9	Skirtumai dėl kredito perskaičiavimo koeficientų					
10	Skirtumai dėl pakeitimo vertybiniais popieriais su rizikos perleidimu					
11	Kiti skirtumai					
12	Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais					

EU LI3 forma. Bendrasis konsolidavimo apimties skirtumų aprašymas (pagal subjektus)

a	b	c	d	e	f	g	h
Subjekto pavadinimas	Apskaitos konsolidavimo metodas	Prudencinio konsolidavimo metodas					Subjekto aprašymas
		Subjektas yra visiškai konsoliduotas	Subjektas yra proporcingai konsoliduotas	Subjektui taikytas nuosavybės metodas	Subjektas yra nei konsoliduotas, nei atskaitytas	Subjektas yra atskaitytas	
A subjektas	visiškas konsolidavimas	X					Kredito įstaiga
N subjektas	visiškas konsolidavimas		X				Kredito įstaiga
Z subjektas	visiškas konsolidavimas				X		Draudimo įmonė
AA subjektas	visiškas konsolidavimas			X			Nereikšminga išperkamosios nuomos įmonė

EU LIA lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti.

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma
KRR 436 straipsnio b punktas	a)	EU LI1 formos a ir b skiltyse pateiktų sumų skirtumai
KRR 436 straipsnio d punktas	b)	Kokybinė informacija apie pagrindines apskaitos ir reguliuojamojo konsolidavimo apimčių skirtumų priežastis, nurodytas EU LI2 formoje

EU LIB lentelė. Kita kokybinė informacija apie taikymo sritį

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti.

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma
KRR 436 straipsnio f punktas	a)	Kliūtys, trukdančios greitai perversi nuosavas lėšas arba padengti grupės įsipareigojimus
KRR 436 straipsnio g punktas	b)	Į konsolidavimą neįtrauktos patronuojamosios įmonės, turinčios mažiau nuosavų lėšų, negu reikalaujama
KRR 436 straipsnio h punktas	c)	Taikoma KRR 7 straipsnyje nustatyta nukrypti leidžianti nuostata arba KRR 9 straipsnyje nustatytas individualus konsolidavimo metodas
KRR 436 straipsnio g punktas	d)	Bendra suma, kuria faktinės nuosavos lėšos yra mažesnės, negu reikalaujama visose į konsolidavimą neįtrauktose patronuojamosiose įmonėse

▼B

EU PV1 forma. Prudencinio vertinimo koregavimai (PVA)

Nustatytasis formatas

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Rizikos kategorija					Kategorijos lygmens AVA. Vertinimo neapibrėžtumas				
	Kategorijos lygmens AVA	Nuosavybės	Palūkanų normų	Užsienio valiutos kurso	Kredito	Biržos prekių	Neuždirbtos kredito maržos AVA	Investavimo ir finansavimo išlaidų AVA	Bendra kategorijos lygmens suma po diversifikavimo	Iš jos: bendra prekybos knygos pozicijų, kurioms taikomas pagrindinis metodas, suma	Iš jos: bendra ne prekybos knygos pozicijų, kurioms taikomas pagrindinis metodas, suma
1	Rinkos kainų neapibrėžtumas										
2	Netaikoma										
3	Pozicijos uždarymo išlaidos										
4	Koncentruotos pozicijos										
5	Pirmalaikis sutarties nutraukimas										
6	Modelio rizika										
7	Operacinė rizika										
8	Netaikoma										
9	Netaikoma										
10	Būsimos administracinės išlaidos										
11	Netaikoma										
12	Bendra papildomų vertės koregavimų (AVA) suma										



VI PRIEDAS

Informacijos apie reguliavimo sistemos taikymo sritį atskleidimo nurodymai

EU LI1 forma. Apskaitos ir prudencinio konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų kategorijų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų. Lankstusis formatas

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento V priede pateiktą EU LI1 formą įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 436 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1–XXX	Visas turtas Eilučių struktūra atitinka įstaigos naujausios esamos finansinės atskaitomybės balanso eilučių struktūrą. Finansinė atskaitomybė reiškia metines individualias ar konsoliduotąsias finansines ataskaitas, apibrėžtas Direktyvos 2013/34/ES ⁽²⁾ 4 ir 24 straipsniuose, taip pat (jei taikoma) finansines ataskaitas, kaip apibrėžta tarptautiniuose apskaitos standartuose, patvirtintuose Europos Sąjungoje taikant Reglamentą (EB) Nr. 1606/2002 ⁽³⁾.
1–XXX	Visi įsipareigojimai Eilučių struktūra atitinka įstaigos naujausios esamos finansinės atskaitomybės balanso eilučių struktūrą. Finansinė atskaitomybė reiškia metines individualias ar konsoliduotąsias finansines ataskaitas, apibrėžtas Direktyvos 2013/34/ES 4 ir 24 straipsniuose, taip pat (jei taikoma) finansines ataskaitas, kaip apibrėžta tarptautiniuose apskaitos standartuose, patvirtintuose Europos Sąjungoje taikant Reglamentą (EB) Nr. 1606/2002.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investiciniams įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

⁽²⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB (OL L 182, 2013 6 29, p. 19).

⁽³⁾ 2002 m. liepos 19 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTAS (EB) Nr. 1606/2002 dėl tarptautinių apskaitos standartų taikymo (OL L 243, 2002 9 11, p. 1).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paiškinimas
a	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės Suma, nurodyta pagal taikytinos apskaitos sistemos, įskaitant direktyvomis 2013/34/ES ir 86/635/EEB ⁽⁴⁾ grindžiamas sistemas, arba Europos Sąjungoje patvirtintų tarptautinių apskaitos standartų konsolidavimo reikalavimus parengto balanso turto pusėje ir įsipareigojimų pusėje.
b	Balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį Suma, nurodyta pagal KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skirsnių reguliuojamojo konsolidavimo reikalavimus parengto balanso turto pusėje ir įsipareigojimų pusėje. Jei apskaitos konsolidavimo apimtis ir prudencinio konsolidavimo apimtis visiškai vienodos, šios formos a ir b skiltys sujungiamos.
c	Straipsnių, kuriems taikoma kredito rizikos sistema, balansinės vertės Straipsnių (išskyrus nebalansinius straipsnius), kuriems taikomi KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skyriai, balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį.
d	Straipsnių, kuriems taikoma sandorio šalies kredito rizikos sistema, balansinės vertės Straipsnių (išskyrus nebalansinius straipsnius), kuriems taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius, balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį.
e	Straipsnių, kuriems taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, balansinės vertės Ne prekybos knygos straipsnių (išskyrus nebalansinius straipsnius), kuriems taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrius, balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį.
f	Straipsnių, kuriems taikoma rinkos rizikos sistema, balansinės vertės Straipsnių (išskyrus nebalansinius straipsnius), kuriems taikoma KRR trečios dalies IV antraštinė dalis, balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį. Į šią skiltį įtraukiami į prekybos knygą įtrauktas pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas atitinkantys straipsniai, kuriems taikomi KRR trečios dalies IV antraštinės dalies reikalavimai.

⁽⁴⁾ 1986 m. gruodžio 8 d. TARYBOS DIREKTYVA 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės (OL L 372, 1986 12 31, p. 1).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paiškinimas
g	Straipsnių, kuriems netaikomi nuosavų lėšų reikalavimai ir kurie atskaitomi iš nuosavų lėšų, balansinės vertės Straipsnių (išskyrus nebalansinius straipsnius), kuriems pagal KRR netaikomi nuosavų lėšų reikalavimai, balansinės vertės pagal pradžios konsolidavimo apimtį; straipsnių (išskyrus nebalansinius straipsnius), kurie pagal KRR antrą dalį atskaitomi iš nuosavų lėšų, balansinės vertės pagal pradžios konsolidavimo apimtį. Atskaitytus straipsnius gali sudaryti, pavyzdžiui, KRR 37, 38, 39 ir 41 straipsniuose išvardyti straipsniai. Turto sumos yra faktiškai iš nuosavų lėšų atskaitytos sumos, atsižvelgiant į bet kokią užskaitymą su įsipareigojimais, leidžiamą taikant atskaitymą (ir bet kokią atskaitymo ribinę vertę) pagal atitinkamus KRR antros dalies straipsnius. Jei KRR 36 straipsnio 1 dalies k punkte ir 48 straipsnyje išvardyti straipsniai ne atskaitomi, bet jiems pritaikomas 1 250 % rizikos koeficientas, jie yra atskleidžiami ne šios formos g skiltyje, bet kitose atitinkamose EU LI1 formos skiltyse. Tai taip pat taikoma visiems kitiems straipsniams, kuriems pritaikytas 1 250 % rizikos koeficientas laikantis KRR nustatytų reikalavimų. Įsipareigojimų suma yra įsipareigojimų suma, į kurią turi būti atsižvelgiama nustatant iš nuosavų lėšų pagal atitinkamus KRR antros dalies straipsnius atskaitytiną turto sumą. Be to, šioje skiltyje atskleidžiami visi įsipareigojimai, išskyrus tuos, kurie yra svarbūs taikant: i) KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus reikalavimus arba ii) KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus ir IV antraštinės dalies reikalavimus.
visi	Jei pavieniam straipsniui kapitalo reikalavimai taikomi pagal daugiau kaip vieną rizikos sistemą, vertės nurodomos visose jam taikomos kapitalo reikalavimus atitinkančiose skiltyse. Taigi šios formos c–g skiltyse nurodytų verčių suma gali būti didesnė už šios formos b skiltyje nurodytą vertę. Įstaigos pateikia kokybinius paaiškinimus dėl turto ir įsipareigojimų, kuriems taikomi kapitalo reikalavimai pagal daugiau kaip vieną iš KRR trečioje dalyje išvardytų rizikos sistemų.

EU LI2 forma. Pagrindinės reguliuojamų pozicijų sumų ir finansinių atsaskaitų balansinių verčių skirtumų priežastys. Nustatytasis formatas

2. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento V priede pateiktą EU LI2 formą įstaigos atskleidžia KRR 436 straipsnio d punkte nurodytą informaciją, vadaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	Turto balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį Šios formos b–e skiltyse pateiktos sumos turi sutapti su EU LI1 formos c–f skiltyse nurodytomis sumomis.
2	Įsipareigojimų balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį Šios formos b–e skiltyse pateiktos sumos turi sutapti su EU LI1 formos c–f skiltyse nurodytomis sumomis.
3	Visa grynoji suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį Suma atlikus turto ir įsipareigojimų pagal prudencinio konsolidavimo apimtį balansinę užskaitą, neatsižvelgiant į tai, ar šis turtas ir įsipareigojimai atitinka reikalavimus, kad jiems būtų galima taikyti konkrečias užskaitos taisykles taikant KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 5 skyrius ir IV antraštinę dalį. Šioje eilutėje įrašyta suma yra lygi šios formos 1 eilutėje pateiktai vertei iš jos atėmus 2 eilutės vertę.
4	Nebalansinės sumos Šios formos a–d skiltyse nurodomos nebalansinės pradinės pozicijos, atitinkamais atvejais prieš pritaikant perskaičiavimo koeficientą, iš parengtos nebalansinės ataskaitos pagal prudencinio konsolidavimo apimtį.
5	Vertinimo skirtumai Vertės koregavimų pagal KRR antros dalies I antraštinės dalies 2 skyriaus 34 straipsnį ir trečios dalies I antraštinės dalies 3 skyriaus 105 straipsnį balansinės vertės poveikis tikrąja verte pagal taikytiną apskaitos sistemą įvertintoms prekybos knygos ir ne prekybos knygos pozicijoms. Ši suma atitinka EU CC1 formos 7 eilutės sumą ir EU PV1 formos 12 eilutės f skilties sumą.
6	Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į šios formos 2 eilutę Šis straipsnis rodo grynąsias balansinių ir nebalansinių pozicijų sumas pritaikius konkrečias KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 5 skyriuose ir IV antraštinėje dalyje nustatytas užskaitos taisykles. Užskaitos taisyklių taikymo poveikis gali būti neigiamas (jei reikia užskaityti daugiau pozicijų, nei taikant balansinę užskaitą šios formos 2 eilutėje) arba teigiamas (jei taikant KRR nustatytas užskaitos taisykles užskaitoma mažesnė suma, nei taikant balansinę užskaitą šios formos 2 eilutėje).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
7	Skirtumai dėl atsižvelgimo į atidėjinius Specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų (kaip apibrėžta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014 ⁽⁵⁾), kurie pagal taikytiną apskaitos sistemą vertinimo pagal riziką tikslais buvo atskaityti iš pozicijų balansinės vertės pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, pakartotinis įtraukimas į pozicijos vertę. Dėl taikant KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių pagal riziką įvertintų pozicijų pažymėtina, kad, jei finansinių ataskaitų balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį buvo sumažintos elementais, priskiriamais prie bendrosios kredito rizikos koregavimų pagal pirmiau minėtą deleguotąjį reglamentą, šie elementai pakartotinai įtraukiami į pozicijos vertę.
8	Skirtumai, susidarantys dėl kredito rizikos mažinimo priemonių taikymo Kredito rizikos mažinimo priemonių, kaip apibrėžta KRR, taikymo poveikis pozicijos vertei pagal prudencinio konsolidavimo apimtį.
9	Skirtumai dėl kredito perskaičiavimo koeficientų Atitinkamų kredito perskaičiavimo koeficientų taikymo pagal KRR poveikis nebalansinių pozicijų vertei pagal prudencinio konsolidavimo apimtį. Taikant KRR trečios dalies II antraštinę dalį pagal riziką įvertintų nebalansinių straipsnių perskaičiavimo koeficientas yra nustatomas pagal KRR 111, 166, 167, 182 straipsnius (kiek jie taikomi kredito rizikai) ir 246 straipsnį (kiek jis taikomas pakeitimo vertybiniais popieriais rizikai).
10	Skirtumai dėl pakeitimo vertybiniais popieriais su rizikos perleidimu Vertybiniais popieriais pakeistų pozicijų vertės poveikis pakeitimo vertybiniais popieriais sandorių naudojimui perleidžiant kredito riziką trečiosioms šalims pagal KRR.
11	Kiti skirtumai (jei svarbūs) Kiti reikšmingi veiksniai, lemiantys į reguliavimo taikymo sritį patenkančių finansinių ataskaitų balansinių verčių ir pozicijų sumų, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais, skirtumus. Šioje eilutėje atskleidžiamą kiekybinę informaciją įstaigos papildo šiuos EU LIA lentelėje nurodytus skirtumus lemiančių pagrindinių veiksmų kokybiniais paaiškinimais.

⁽⁵⁾ 2013 m. gruodžio 20 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) Nr. 183/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nuostatos, susijusios su specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų apskaičiavimo tvarkos techniniais reguliavimo standartais (OL L 57, 2014 2 27, p. 3).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
12	Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais Bendra suma, laikoma RWEA skaičiavimo atskaitos tašku, pritaikius kredito rizikos mažinimo (toliau – KRM) metodus, išskyrus KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriuje nurodytą užskaitą, ir pritaikius KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 bei 5 skyriuose ir IV antraštinėje dalyje nustatytus užskaitos reikavimus kiekvienai rizikos kategorijai. Jei taikomas standartizuotas metodas (toliau – SA), tai yra vertė pritaikius specifinius kredito koregavimus, papildomus vertės koregavimus pagal KRR 34 ir 110 straipsnius ir kitus nuosavų lėšų sumažinimus, susijusius su turto straipsniu. Šio įgyvendinimo reglamento I priede išvardytų nebalansinių straipsnių atveju pozicijos vertė yra nominalioji vertė atlikus sumažinimą specifinės kredito rizikos koregavimais, padauginta iš taikytino procentinio dydžio, nurodyto KRR 111 straipsnio 1 dalies a ir d punktuose. Kai taikomas IRB metodas, atskleidžiama pozicijos vertė, kaip apibrėžta KRR 166, 167 ir 168 straipsniuose. Taigi finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį atskleidžiamos atitinkamose šios formos 1–3 eilutėse, o nebalansinės pradinės pozicijos atskleidžiamos šios formos 4 eilutėje. Visi šioms sumoms taikomi specifiniai reguliavimo padidinimai ar sumažinimai turi būti įtraukti į šios formos 5–11 eilutes siekiant paaiškinti, kaip šias sumas suderinti su pozicijos suma reguliavimo tikslu nustatant RWEA skaičiavimo atskaitos tašką pagal kiekvieną iš sistemų, nurodytų šios formos b–e skiltyse. Vadinasi, visų pirma kredito rizikos atveju šios formos 12 eilutėje atskleistinos pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais, skirsis nuo balansinių verčių, nurodytų finansinėse ataskaitose pagal prudencinio konsolidavimo apimtį, dėl konkretaus apskaitos nuostatų, pagal kurias apskaičiuojamos RWA, reguliuojamojo traktavimo.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paiškinimas
a	Iš viso EU LI2 formos a skilties bendra suma = EU LI1 formos b skilties sumos – EU LI1 formos g skilties sumos
	b–e reguliavimo rizikos kategorijų skilčių suskirstymas atitinka KRR trečiojoje dalyje nurodytą suskirstymą:
b	Kredito rizikos sistema KRR trečios dalies II antraštinės dalies pozicijos

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paiškinimas
	Pozicijos, kurioms taikoma kredito rizikos sistema, atitinka arba pozicijos sumą, taikomą pagal kredito rizikos standartizuotą metodą (žr. KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 111 straipsnį), arba pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui (EAD) pagal kredito rizikos IRB metodą (žr. KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 166, 167 ir 168 straipsnius).
c	Pakeitimo vertybiniais popieriais sistema Pozicijos ne prekybos knygoje, nurodytos KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriuje Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos nustatomos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriaus 246 straipsnį.
d	Sandorio šalies kredito rizikos sistema (CCR) KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriuje nurodomos pozicijos
e	Rinkos rizikos sistema Rinkos rizikos pozicijos, atitinkančios pozicijas, kurioms taikoma rinkos rizikos sistema, nustatyta KRR trečios dalies IV antraštinėje dalyje. Dėl šios skilties pildomos tik šios formos 1–3 ir 12 eilutės.
visi	Jei pavieniam straipsniui kapitalo reikalavimai taikomi pagal daugiau kaip vieną rizikos sistemą, jo vertės nurodomos visose jam taikomus kapitalo reikalavimus atitinkančiose skiltyse. Taigi šios formos b–e skiltyse nurodytų verčių suma gali būti didesnė už šios formos a skiltyje nurodytą vertę. Įstaigos pateikia kokybinius paaiškinimus dėl turto ir įsipareigojimų, kuriems taikomi kapitalo reikalavimai pagal daugiau kaip vieną iš KRR trečiojo dalyje išvardytų rizikos sistemų.

EU LI3 forma. Bendrasis konsolidavimo apimtys skirtumų aprašymas (pagal subjektus)

3. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento V priede pateiktą EU LI3 formą įstaigos atskleidžia KRR 436 straipsnio b punkte nurodytą informaciją, vadaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	Eilutės yra lanksčios. Informacija atskleidžiama dėl subjektų, įtrauktų į apskaitos ir reguliuojamąjį konsolidavimo apimtį, kaip apibrėžta pagal taikytiną apskaitos sistemą ir KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skirsnius, kurių apskaitos konsolidavimo metodas skiriasi nuo reguliuojamojo konsolidavimo metodo. Vienam subjektui skiriama viena eilutė.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paaiškinimas
a	Subjekto pavadinimas Komercinis bet kurio į įstaigos reguliuojamąją ir apskaitos konsolidavimo apimtį įtraukto arba iš jos atskaityto subjekto pavadinimas.
b	Apskaitos konsolidavimo metodas Pagal taikytiną apskaitos sistemą taikomas konsolidavimo metodas.
c–g	Reguliuojamojo konsolidavimo metodas Konsolidavimo metodas, taikomas KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus tikslu. Atskleidžiami bent KRR 436 straipsnio b punkte išvardyti metodai. Įstaigos pažymi atitinkamas skiltis siekdamas nurodyti kiekvieno subjekto, kuriam taikoma apskaitos sistema, konsolidavimo metodą ir tai, ar pagal prudencinio konsolidavimo apimtį kiekvienas subjektas yra: i) visiškai konsoliduotas; ii) proporcingai konsoliduotas; iii) pripažintas taikant nuosavybės metodą; iv) nei konsoliduotas, nei atskaitytas; v) atskaitytas.
h	Subjekto aprašymas Trumpas subjekto aprašymas, kuriame nurodomas (bent) jo veiklos sektorius.

EU LIA lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

4. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento V priede pateiktą EU LIA lentelę įstaigos atskleidžia KRR 436 straipsnio b ir d punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
a)	Įstaigos paaiškina ir kiekybiškai įvertina bet kurio reikšmingo EU LI1 formos a ir b skiltyse pateiktų sumų skirtumo kilmę, neatsižvelgdamos į tai, dėl ko susidaro skirtumai: dėl skirtingų konsolidavimo taisyklių ar dėl to, kad apskaitos ir reguliuojamajam konsolidavimui taikomi skirtingi apskaitos standartai.
b)	Įstaigos paaiškina balansinių verčių pagal prudencinio konsolidavimo apimtį ir EU LI2 formoje nurodytų sumų, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais, skirtumų kilmę.

EU LIB lentelė. Kita kokybinė informacija apie taikymo sritį. Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

5. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento V priede pateiktą EU LIB lentelę įstaigos atskleidžia KRR 436 straipsnio f, g ir h punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
a)	Ištaigos atskleidžia informaciją apie visas dabartines ar numatomas reikšmingas praktines arba teises kliūtis, trukdančias patronuojančiajai įmonei ir jos patronuojamosioms įmonėms tarpusavyje greitai pervesti nuosavas lėšas arba padengti įsipareigojimus.
b)	Atitinkamais atvejais ištaigos atskleidžia į konsolidavimo apimtį neįtrauktų patronuojamųjų įmonių pavadinimus.
c)	Atitinkamais atvejais ištaigos atskleidžia aplinkybes, kurioms esant pasinaudojama KRR 7 straipsnyje nustatyta nukrypti leidžiančia nuostata arba KRR 9 straipsnyje nustatytu individualiu konsolidavimo metodu.
d)	Atitinkamais atvejais ištaigos atskleidžia bendrą sumą, kuria faktinės nuosavos lėšos yra mažesnės, negu reikalaujama visose į konsolidavimą neįtrauktose patronuojamosiose įmonėse, ir šių patronuojamųjų įmonių pavadinimus.

EU PV1 forma. Prudencinio vertinimo koregavimai (PVA). Nustatytasis formatas

6. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento V priede pateiktą EU PV1 formą ištaigos, taikančios pagrindinį metodą papildomo vertinimo rezultatų koregavimo (AVA) įverčiams apskaičiuoti prudencinio vertinimo tikslu pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 ⁽⁶⁾ III skyrių, atskleidžia KRR 436 straipsnio e punkte nurodytą informaciją, vadovaudamasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1–10 eilutės	Kategorijos lygmens AVA Kategorijos lygmens rinkos kainų neapibrėžtumo, pozicijos uždarymo išlaidų, modelio rizikos, koncentruotų pozicijų, būsimų administracinių išlaidų, pirmalaikio sutarties nutraukimo ir operacinės rizikos AVA įverčiai nustatomi atitinkamai pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 9–11 ir 14–17 straipsnius. Rinkos kainų neapibrėžtumo, pozicijos uždarymo išlaidų ir modelio rizikos kategorijų, kurioms taikoma diversifikavimo nauda, kaip nustatyta atitinkamai Deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 9 straipsnio 6 dalyje, 10 straipsnio 7 dalyje ir 11 straipsnio 7 dalyje, atveju kategorijos lygmens AVA įverčiai pateikiami individualių AVA įverčių iki diversifikavimo naudos tikslia suma šios formos a–EU-e2 skiltyse. Diversifikavimo nauda pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 9 straipsnio 6 dalį, 10 straipsnio 7 dalį ir 11 straipsnio 7 dalį įtraukiami į šios formos f skiltį.

⁽⁶⁾ 2015 m. spalio 26 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2016/101, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 105 straipsnio 14 dalį papildomos to reglamento nuostatos dėl rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo techninių reguliavimo standartų (OL L 21, 2016 1 28, p. 54).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	Rinkos kainų neapibrėžtumas KRR 105 straipsnio 10 dalis Rinkos kainų neapibrėžtumo AVA įverčiai apskaičiuojami pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 9 straipsnį.
2	Netaikoma
3	Pozicijos uždarymo išlaidos KRR 105 straipsnio 10 dalis Pozicijos uždarymo išlaidų AVA įverčiai apskaičiuojami pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 10 straipsnį.
4	Koncentruotos pozicijos KRR 105 straipsnio 11 dalis. Koncentruotų pozicijų AVA įverčiai apskaičiuojami pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 14 straipsnį.
5	Pirmalaikis sutarties nutraukimas KRR 105 straipsnio 10 dalis Pirmalaikio sutarties nutraukimo AVA įverčiai apskaičiuojami pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 16 straipsnį.
6	Modelio rizika KRR 105 straipsnio 10 dalis Modelio rizikos AVA įverčiai apskaičiuojami pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 11 straipsnį.
7	Operacinė rizika KRR 105 straipsnio 10 dalis Operacinės rizikos AVA įverčiai apskaičiuojami pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 17 straipsnį.
8	Netaikoma
9	Netaikoma
10	Būsimos administracinės išlaidos KRR 105 straipsnio 10 dalis Būsimų administracinių išlaidų AVA įverčiai apskaičiuojami pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 15 straipsnį.
11	Netaikoma



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
12	Bendra papildomų vertės koregavimų suma Bendra AVA suma, atskaitytina iš nuosavų lėšų pagal KRR 34 ir 105 straipsnius, atskleidžiama šios formos 12 eilutėje, f skiltyje. Ši suma atitinka EU CC1 formos 7 eilutės sumą ir EU LI2 formos 5 eilutės a skilties sumą. Portfelių, kuriems atliekant prudencinį vertinimą taikomas pagrindinis metodas, nurodytas Deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 III skyriuje, bendra AVA suma yra šios formos 1–10 eilučių verčių ir – jei yra portfelių, kuriems taikomas atsarginis metodas – verčių, apskaičiuotų pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 7 straipsnio 2 dalies b punkto i–iii papunkčius, suma. Portfelių, kuriems atliekant prudencinį vertinimą taikomas supaprastintas metodas, nurodytas Deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 II skyriuje, bendra AVA suma, nurodoma šios formos f skiltyje, yra suma, apskaičiuojama pagal šio skyriaus 5 straipsnį.
Skilties raidė	Paiškinimas
a–e	Suskirstymas pagal RIZIKOS KATEGORIJĄ Įstaigos savo tikrąja verte įvertintą turtą ir įsipareigojimus, įtrauktus apskaičiuojant ribą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 4 straipsnio 1 dalį (prekybos knygoje ir ne prekybos knygoje), priskiria prie šių rizikos kategorijų: palūkanų normų, užsienio valiutos kurso, kredito, nuosavybės, biržos prekių. Suskirstymas šiose skiltyse neapima AVA įverčių, apskaičiuotų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 12 ir 13 straipsnius ir atskleidžiami šios formos EU-e1 ir EU-e2 skiltyse.
EU e1	Kategorijos lygmens AVA. Vertinimo neapibrėžtumas. Neuždirbtos kredito maržos AVA KRR 105 straipsnio 10 dalis, Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 12 straipsnis Bendra neuždirbtos kredito maržos AVA suma ir jos priskyrimas prie rinkos kainų neapibrėžtumo, pozicijos uždarymo išlaidų ar modelio rizikos AVA įverčių kategorijų nustatomas pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 12 straipsnį.
EU e2	Kategorijos lygmens AVA. Investavimo ir finansavimo išlaidų AVA KRR 105 straipsnio 10 dalis, Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 13 straipsnis Bendra investavimo ir finansavimo išlaidų AVA suma ir jos priskyrimas prie rinkos kainų neapibrėžtumo, pozicijos uždarymo išlaidų ar modelio rizikos AVA įverčių kategorijų nustatomas pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 13 straipsnį.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
f	Bendra kategorijos lygmens suma po diversifikavimo Portfelių, kuriems taikomas pagrindinis metodas, nurodytas Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 III skyriuje, bendra kategorijos lygmens suma po diversifikavimo apima tikrąją vertę įvertinto turto ir įsipareigojimų, įtrauktų apskaičiuojant ribą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 4 straipsnio 1 dalį, bendrą AVA sumą, apskaičiuotą pagal pagrindinį metodą. Ši vertė apima diversifikavimo naudą, apibrėžtą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 9 straipsnio 6 dalį, 10 straipsnio 7 dalį ir 11 straipsnio 7 dalį. Portfelių, kuriems taikomas atsarginis metodas (jei yra), atveju šios formos 12 eilutėje, f skiltyje nurodyta bendra AVA suma apima sumas, apskaičiuotas pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 7 straipsnio 2 dalies b punkto i–iii papunkčius. Portfelių, kuriems atliekant pradžios vertinimą taikomas supaprastintas metodas, nurodytas Deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 II skyriuje, bendra AVA suma, nurodoma šios formos 12 eilutėje, yra suma, apskaičiuojama pagal šio skyriaus 5 straipsnį.
g	Iš jos: bendra prekybos knygos pozicijų, kurioms taikomas pagrindinis metodas, suma Nurodoma kiekvienos atitinkamos AVA kategorijos portfelių, kuriems taikomas pagrindinis metodas, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 III skyriuje, AVA įverčių dalis, susijusi su prekybos knygoje turimomis pozicijomis: visomis finansinių priemonių ir biržos prekių pozicijomis, kurias įstaiga turi prekybos tikslais arba kuriomis siekia apdrausti nuo rizikos prekybos tikslais turimas pozicijas pagal KRR 104 straipsnį. Atskleidžiama vertė apima diversifikavimo naudą, apibrėžtą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 9 straipsnio 6 dalį, 10 straipsnio 7 dalį ir 11 straipsnio 7 dalį.
h	Iš jos: bendra ne prekybos knygos pozicijų, kurioms taikomas pagrindinis metodas, suma Nurodoma kiekvienos atitinkamos AVA kategorijos portfelių, kuriems taikomas pagrindinis metodas, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 III skyriuje, AVA įverčių dalis, susijusi su tikrąja vertę įvertintomis finansinių priemonių ir biržos prekių pozicijomis ne prekybos knygoje. Atskleidžiama vertė apima diversifikavimo naudą, nustatytą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/101 9 straipsnio 6 dalį, 10 straipsnio 7 dalį ir 11 straipsnio 7 dalį.

VII PRIEDAS

EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		h)
	iš jų: 1 rūšies priemonė		
	iš jų: 2 rūšies priemonė		
	iš jų: 3 rūšies priemonė		
2	Nepaskirstytasis pelnas		
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)		
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai		
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma		
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)		
EU-5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus		
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)		

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)		Iš a vertės atėmus d vertę
9	Netaikoma		
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)		
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo		
12	Neigiamos sumos, susidarantios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas		
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)		
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių		
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)		
16	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)		
17	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)		
18	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		

▼B

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
19	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
20	Netaikoma		
EU-20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą		
EU-20b	iš jos: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)		
EU-20c	iš jos: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)		
EU-20d	iš jos: nebaigti sandoriai (neigiama suma)		
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)		
22	17,65 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)		
23	iš jos: tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės		
24	Netaikoma		
25	iš jos: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų		

▼B

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
EU-25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)		
EU-25b	Su CET1 straipsniais susiję numatomi mokesčiai, išskyrus tuos atvejus, kai įstaiga tinkamai pakoreguoja CET1 straipsnių sumą tiek, kiek tokie mokesčiai mažina šių straipsnių sumą, kuri gali būti panaudota rizikai ar nuostoliams padengti (neigiama suma)		
26	Netaikoma		
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)		
27a	Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai		
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma		
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)		
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		i)
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie nuosavo kapitalo		
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie įsipareigojimų		
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
EU-33a	KRR 494a straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33b	KRR 494b straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jo: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus		
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
37	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)		
39	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
40	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
41	Netaikoma		

▼B

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš T2 (neigiama suma)		
42a	Kiti teisės aktuose nustatyti AT1 kapitalo koregavimai		
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma		
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas		
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)		
2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
47	KRR 484 straipsnio 5 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, kaip apibūdinta KRR 486 straipsnio 4 dalyje, suma		
EU-47a	KRR 494a straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
EU-47b	KRR 494b straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
50	Kredito rizikos koregavimai		
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus		
2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
52	Istaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
53	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
54	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
54a	Netaikoma		
55	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
56	Netaikoma		
EU-56a	Istaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų (neigiama suma)		
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai		
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma		

▼B

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
58	2 lygio (T2) kapitalas		
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)		
60	Bendra rizikos pozicijos suma		
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas		
62	1 lygio kapitalas		
63	Visas kapitalas		
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai		
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas		
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas		
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas		
EU-67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervo reikalavimas		
EU-67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti		
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus		
Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)			
69	Netaikoma		

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
70	Netaikoma		
71	Netaikoma		
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
74	Netaikoma		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		
Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos			
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba		
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)			
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		g
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		

▼B

EU CC2 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu

Lanksčioji forma. Eilutėse informacija turi būti pateikiama pagal įstaigų audituotose finansinėse ataskaitose teikiamą balansą. Skiltys nekeičiamos, išskyrus atvejį, kai įstaigos apskaitos ir reguliuojamoji konsolidavimo apimtys sutampa, tokiu atveju a ir b skiltys sujungiamos.

		a	b	c
		Balansas, teikiamas paskelbtose finansinėse ataskaitose	Pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį	Nuoroda
		Laikotarpio pabaigoje	Laikotarpio pabaigoje	
Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
1				
2				
3				
xxx	Visas turtas			

▼B

		a	b	c
		Balansas, teikiamas paskelbtose finansinėse ataskaitose	Pagal reguliuojamąjį konsolidavimo apimtį	Nuoroda
		Laikotarpio pabaigoje	Laikotarpio pabaigoje	
Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
1				
2				
3				
xxx	Visi įsipareigojimai			

▼B

		a	b	c
		Balansas, teikiamas paskelbtose finansinėse ataskaitose	Pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį	Nuoroda
		Laikotarpio pabaigoje	Laikotarpio pabaigoje	
Nuosavas kapitalas				
1				
2				
3				
xxx	Visas nuosavas kapitalas			

EU CCA forma. Reguluojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės

		a
		Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma
1	Emitentas	
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	
2a	Viešas arba neviešas platinimas	
3	Priemonei taikoma teisė (kelių jurisdikcijų teisė)	
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	
	<i>Reguliavimo tvarka</i>	
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	

		a
		Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma
5	KRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	
6	Ištraukina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	
8	Reguliuojamajame kapitale arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą)	
9	Nominalioji priemonės suma	
EU-9a	Emisijos kaina	
EU-9b	Išpirkimo kaina	
10	Apskaitos klasifikacija	
11	Pradinė emisijos data	
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	
13	Pradinis terminas	
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	
	<i>Atkarpos / dividendai</i>	
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	

▼B

		a
		Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	
EU-20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	
EU-20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	
30	Su nurašymu susijusios savybės	
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	

▼ **B**

		a
		Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	
EU-34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliškumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	
37a	Nuoroda į išsamias priemonės sąlygas (nuoroda)	

(¹) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.



VIII PRIEDAS

Nuosavų lėšų informacijos formų nurodymai

EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento VII priede pateiktą EU CC1 formą įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 437 straipsnio a, d, e ir f punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi šiame priede pateiktais nurodymais.
2. Pildant EU CC1 formą teisės aktuose nustatyti koregavimai apima atskaitymus iš nuosavų lėšų ir prudencinius filtrus.
3. Įstaigos privalo užpildyti šios formos b skiltį, kad parodytų kiekvieno svarbaus įrašo, kuris kryžmine nuoroda susietinas su atitinkamomis EU CC2 formos eilutėmis, šaltinį.
4. Į prie formos pridedamas aiškinamąsias pastabas įstaigos įtraukia visų apribojimų, taikomų apskaičiuojant nuosavas lėšas pagal KRR, ir priemonių, prudencinių filtrų bei atskaitymų, kuriems taikomi šie apribojimai, aprašymą. Be to, jos prideda išsamų paaiškinimą, kokių pagrindų apskaičiuojami kapitalo pakankamumo koeficientai, kai tie kapitalo pakankamumo koeficientai apskaičiuojami naudojant nuosavų lėšų elementus, nustatytus remiantis ne KRR išdėstyto, o kitu pagrindu.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai pagal KRR 26 straipsnio 1 dalies a ir b punktus ir 27, 28, 29 straipsnius ir EBI sąrašą, nurodytą KRR 26 straipsnio 3 dalyje, ir jų suskirstymas pagal priemonės rūšį.
2	Nepaskirstytasis pelnas Nepaskirstytasis pelnas prieš visus teisės aktuose nustatytus koregavimus pagal KRR 26 straipsnio 1 dalies c punktą (prieš įtraukiant bet kokį tarpinį grynąjį pelną ar nuostolius).
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai) Sukauptų kitų bendrųjų pajamų ir kitų rezervų suma pagal KRR 26 straipsnio 1 dalies d ir e punktus.
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai Atidėjinių bendrai bankinei rizikai suma pagal KRR 26 straipsnio 1 dalies f punktą.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma KRR 484 straipsnio 3 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, kaip apibūdinta KRR 486 straipsnio 2 dalyje, suma.
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1) Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1) pagal KRR 84 straipsnį
EU-5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus pagal KRR 26 straipsnio 2 dalį
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus Šios formos 1–EU-5a eilučių verčių suma
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma) Papildomi vertės koregavimai pagal KRR 34 ir 105 straipsnius (neigiama suma)
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma) Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies b punktą ir 37 straipsnį (neigiama suma)
9	Netaikoma
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma) Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies c punktą ir 38 straipsnį (neigiama suma)

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo, pagal KRR 33 straipsnio 1 dalies a punktą
12	Neigiamos sumos, susidarantys apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas Neigiamos sumos, susidarantys apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies d punktą ir 40 straipsnį
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma) Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto, pagal KRR 32 straipsnio 1 dalį (neigiama suma)
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių, pagal KRR 33 straipsnio 1 dalies b punktą
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma) Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies e punktą ir 41 straipsnį (neigiama suma)
16	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma) Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos CET1 priemonės, kaip aprašyta KRR 36 straipsnio 1 dalies f punkte ir 42 straipsnyje (neigiama suma)
17	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma) Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės, kaip apibūdinta KRR 36 straipsnio 1 dalies g punkte ir 44 straipsnyje (neigiama suma)

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
18	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma) Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas), kaip apibūdinta KRR 36 straipsnio 1 dalies h punkte, 43, 45, 46 straipsniuose, 49 straipsnio 2 ir 3 dalyse ir 79 straipsnyje (neigiama suma)
19	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma) Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas), kaip apibūdinta KRR 36 straipsnio 1 dalies i punkte, 43, 45, 47 straipsniuose, 48 straipsnio 1 dalies b punkte ir 49 straipsnio 1–3 dalyse (neigiama suma)
20	Netaikoma
EU-20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą Pozicijos suma, kuri atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą, kaip apibūdinta KRR 36 straipsnio 1 dalies k punkte
EU-20b	iš jos: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma) EU-20a eilutės sumos dalis, susijusi su ne finansų sektoriaus įmonėse turimomis kvalifikuotomis akcijų paketo dalimis pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies k punkto i papunktį ir 89–91 straipsnius (neigiama suma)
EU-20c	iš jos: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma) Šios formos EU-20a eilutės sumos dalis, susijusi su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies k punkto ii papunktį, 243 straipsnio 1 dalies b punktą, 244 straipsnio 1 dalies b punktą ir 258 straipsnį (neigiama suma)
EU-20d	iš jos: nebaigti sandoriai (neigiama suma) Šios formos EU-20a eilutės sumos dalis, susijusi su nebaigtais sandoriais pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies k punkto iii papunktį ir 379 straipsnio 3 dalį (neigiama suma)

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma) Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos), kaip apibūdinta KRR 36 straipsnio 1 dalies c punkte, 38 straipsnyje ir 48 straipsnio 1 dalies a punkte (neigiama suma)
22	17,65 % ribą viršijanti suma (neigiama suma) 17,65 % ribą viršijanti suma pagal KRR 48 straipsnio 1 dalį (neigiama suma)
23	iš jos: tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės Šios formos 22 eilutės sumos dalis, susijusi su tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimomis finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonėmis, kaip apibūdinta KRR 36 straipsnio 1 dalies i punkte ir 48 straipsnio 1 dalies b punkte
24	Netaikoma
25	iš jos: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų Šios formos 22 eilutės sumos dalis, susijusi su atidėtųjų mokesčių turtu, susidarantiu dėl laikinųjų skirtumų, kaip aprašyta KRR 36 straipsnio 1 dalies c punkte, 38 straipsnyje ir 48 straipsnio 1 dalies a punkte
EU-25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma) Einamųjų finansinių metų nuostoliai pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies a punktą (neigiama suma)
EU-25b	Su CET1 straipsniais susiję numatomi mokesčiai, išskyrus tuos atvejus, kai įstaiga tinkamai pakoreguoja CET1 straipsnių sumą tiek, kiek tokie mokesčiai mažina šių straipsnių sumą, kuri gali būti panaudota rizikai ar nuostoliams padengti (neigiama suma) Su CET1 straipsniais susijusių mokesčių, kurie numatomi juos apskaičiuojant, suma, išskyrus tuos atvejus, kai įstaiga tinkamai pakoreguoja CET1 straipsnių sumą tiek, kiek tokie mokesčiai mažina šių straipsnių sumą, kuri gali būti panaudota rizikai ar nuostoliams padengti, kaip nustatyta KRR 36 straipsnio 1 dalies l punkte (neigiama suma)

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
26	Netaikoma
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma) Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš AT1, kaip aprašyta KRR 36 straipsnio 1 dalies j punkte (neigiama suma)
EU-27a	Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai Šioje eilutėje įstaigos atskleidžia visus taikytinus teisės aktuose nustatytus koregavimus, nurodytus teikiant priežiūros ataskaitas ir neįtrauktus į jokias kitas šios formos eilutes, įskaitant, jei aktualu, 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio priemonių sumą iki pereinamojo laikotarpio pabaigos.
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma Apskaičiuojama sudedant šios formos 7–EU-20a, 21, 22 ir EU-25a–EU-27a eilučių vertes.
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) Apskaičiuojama iš šios formos 6 eilutės vertės atėmus 28 eilutės vertę.
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai pagal KRR 51 ir 52 straipsnius
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie nuosavo kapitalo Šios formos 30 eilutės suma, pagal taikytinus apskaitos standartus priskirta prie nuosavo kapitalo
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie įsipareigojimų Šios formos 30 eilutės suma, pagal taikytinus apskaitos standartus priskirta prie įsipareigojimų
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma KRR 484 straipsnio 4 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1 pagal KRR 486 straipsnio 3 dalį, suma.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-33a	KRR 494a straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma
EU-33b	KRR 494b straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patonuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys Kvalifikuotasis T1 kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į šios formos 5 eilutę), kurį yra išleidusios patonuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys, kaip apibūdinta KRR 85 ir 86 straipsniuose
35	iš jo: patonuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos Šios formos 34 eilutės suma, susijusi su patonuojamųjų įmonių išleistomis priemonėmis, kurios turi būti laipsniškai panaikintos, kaip aprašyta KRR 486 straipsnio 3 dalyje
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus Šios formos 30, 33, EU-33a, EU-33b ir 34 eilučių verčių suma
37	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma) Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos AT1 priemonės, kaip aprašyta KRR 52 straipsnio 1 dalies b punkte, 56 straipsnio a punkte ir 57 straipsnyje (neigiama suma)
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma) Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės, kaip apibūdinta KRR 56 straipsnio b punkte ir 58 straipsnyje (neigiama suma)

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
39	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma) Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas), kaip apibūdinta KRR 56 straipsnio c punkte, 59, 60 ir 79 straipsniuose (neigiama suma)
40	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma) Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas), kaip apibūdinta KRR 56 straipsnio d punkte, 59 ir 79 straipsniuose (neigiama suma)
41	Netaikoma
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš T2 (neigiama suma) Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš T2, kaip aprašyta KRR 56 straipsnio e punkte (neigiama suma)
Eu-42a	Kiti teisės aktuose nustatyti AT1 kapitalo koregavimai Šioje eilutėje įstaigos atskleidžia visus taikytinus teisės aktuose nustatytus koregavimus, nurodant teikiant priežiūros ataskaitas ir neįtrauktus į jokias kitas šios formos eilutes.
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma Šios formos 37–EU-42a eilučių verčių suma
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas apskaičiuojamas iš šios formos 36 eilutės vertės atėmus 43 eilutės vertę.
45	1 lygio kapitalas ($T1 = CET1 + AT1$) 1 lygio kapitalas apskaičiuojamas prie šios formos 29 eilutės vertės pridėjus 44 eilutės vertę.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai, kaip aprašyta KRR 62 ir 63 straipsniuose
47	KRR 484 straipsnio 5 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, kaip apibūdinta KRR 486 straipsnio 4 dalyje, suma
EU-47a	KRR 494a straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma
EU-47b	KRR 494b straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į šios formos 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys, kaip apibūdinta KRR 87 ir 88 straipsniuose
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos 48 eilutės sumos dalis, susijusi su patrunuojamųjų įmonių išleistomis priemonėmis, kurios turi būti laipsniškai panaikintos, kaip aprašyta KRR 486 straipsnio 4 dalyje
50	Kredito rizikos koregavimai Kredito rizikos koregavimai pagal KRR 62 straipsnio c ir d punktus
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus Šios formos 46–48 ir 50 eilučių verčių suma
52	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma) Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos, kaip aprašyta KRR 63 straipsnio b punkto i papunktyje, 66 straipsnio a punkte ir 67 straipsnyje (neigiama suma)

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
53	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma) Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos, kaip apibūdinta KRR 66 straipsnio b punkte ir 68 straipsnyje (neigiama suma)
54	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma) Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas), kaip apibūdinta KRR 66 straipsnio c punkte, 69, 70 ir 79 straipsniuose (neigiama suma)
54a	Netaikoma
55	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma) Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) pagal KRR 66 straipsnio d punktą, 69 ir 79 straipsnius (neigiama suma)
56	Netaikoma
EU-56a	Įstaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų (neigiama suma) Įstaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų pagal KRR 66 straipsnio e punktą (neigiama suma)
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai Šioje eilutėje įstaigos atskleidžia visus taikytinus teisės aktuose nustatytus koregavimus, nurodytus teikiant priežiūros ataskaitas ir neįtrauktus į jokias kitas šios formos eilutes.

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma Šios formos 52–EU-56b eilučių verčių suma
58	2 lygio (T2) kapitalas 2 lygio (T2) kapitalas apskaičiuojamas iš šios formos 51 eilutės vertės atėmus 57 eilutės vertę.
59	Visas kapitalas ($TC = T1 + T2$) Visas kapitalas apskaičiuojamas prie šios formos 45 eilutės vertės pridėjus 58 eilutės vertę.
60	Bendra rizikos pozicijos suma Grupės bendra rizikos pozicijos suma
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi) apskaičiuojamas šios formos 29 eilutės vertę padalijus iš 60 eilutės vertės (išreikštos procentine dalimi) pagal KRR 92 straipsnio 2 dalies a punktą.
62	1 lygio kapitalas 1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi) apskaičiuojamas šios formos 45 eilutės vertę padalijus iš 60 eilutės vertės (išreikštos procentine dalimi) pagal KRR 92 straipsnio 2 dalies b punktą.
63	Visas kapitalas Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi) apskaičiuojamas šios formos 59 eilutės vertę padalijus iš 60 eilutės vertės (išreikštos procentine dalimi) pagal KRR 92 straipsnio 2 dalies c punktą.
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai apskaičiuojami prie CET1 kapitalo reikalavimo pagal KRR 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus papildomą CET1 reikalavimą, kurį įstaigos turi tenkinti pagal Direktyvos (ES) 2013/36 (toliau – KRD) 104 straipsnio 1 dalies a punktą, ir pridėjus jungtinio rezervo reikalavimą pagal KRD 128 straipsnio 6 dalį (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi). Apskaičiuojama prie 4,5 % pridėjus papildomus 2 ramsčio reikalavimus, kuriuos įstaigos turi tenkinti pagal KRD 104 straipsnio 1 dalies a punktą, ir pridėjus jungtinio rezervo reikalavimą, apskaičiuotą pagal KRD 128, 129, 130, 131 ir 133 straipsnius. Šioje eilutėje nurodomas CET1 pakankamumo koeficientas, aktualus vertinant paskirstomų sumų apribojimus.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas Šios formos 64 eilutėje nurodyta suma (išreikšta bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), susijusi su kapitalo apsaugos rezervo reikalavimu pagal KRD 129 straipsnį
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas Šios formos 64 eilutėje nurodyta suma (išreikšta bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), susijusi su anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimu pagal KRD 130 straipsnį
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas Šios formos 64 eilutėje nurodyta suma (išreikšta bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), susijusi su sisteminės rizikos rezervo reikalavimu pagal KRD 133 straipsnį
EU-67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervo reikalavimas Šios formos 64 eilutėje nurodyta suma (išreikšta bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), susijusi su G-SII ar O-SII rezervo reikalavimu pagal KRD 131 straipsnį
EU-67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti Šios formos 64 eilutėje nurodyta suma (išreikšta bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), susijusi su priežiūrinio tikrinimo proceso metu nustatytais papildomų nuosavų lėšų reikalavimais, vykdytiniais naudojant CET1 kapitalą, kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punkte
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus Apskaičiuojama iš 61 eilutės vertės atėmus 4,5 (procentinio punkto), EU-67b eilutės vertę ir įstaigos naudojamą bendrą 1 lygio nuosavas kapitalą papildomo 1 ir 2 lygių kapitalo reikalavimams padengti.
69	Netaikoma
70	Netaikoma
71	Netaikoma

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies h punktą, 45 ir 46 straipsnius, 56 straipsnio c punktą, 59 ir 60 straipsnius, 66 straipsnio c punktą, 69, 70 ir 72i straipsnius
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies i punktą, 43, 45, 47 straipsnius, 48 straipsnio 1 dalies b punktą ir 49 straipsnio 1–3 dalis (bendra tokių investicijų, nenurodytų šios formos 19 ir 23 eilutėse, suma)
74	Netaikoma
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma pagal KRR 48 straipsnio 2 dalies b punktą, atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies c punktą, 38 ir 48 straipsnius (bendra tokio atidėtųjų mokesčių turto, kuris nėra nurodytas šios formos 21 ir 25 eilutėse, suma)
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą) Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai pagal KRR 62 straipsnio c punktą taikomas standartizuotas metodas

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba pagal KRR 62 straipsnio c punktą
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą) Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai pagal KRR 62 straipsnio d punktą taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba pagal KRR 62 straipsnio d punktą
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms pagal KRR 484 straipsnio 3 dalį ir 486 straipsnio 2 ir 5 dalis taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui) Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui) pagal KRR 484 straipsnio 3 dalį ir 486 straipsnio 2 ir 5 dalis
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms pagal KRR 484 straipsnio 4 dalį ir 486 straipsnio 3 ir 5 dalis taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui) Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui) pagal KRR 484 straipsnio 4 dalį ir 486 straipsnio 3 ir 5 dalis

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms pagal KRR 484 straipsnio 5 dalį ir 486 straipsnio 4 ir 5 dalis taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui) Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui) pagal KRR 484 straipsnio 5 dalį ir 486 straipsnio 4 ir 5 dalis

EU CC2 forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu

5. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento VII priede pateiktą EU CC2 formą įstaigos atskleidžia KRR 437 straipsnio a punkte nurodytą informaciją, vadaudamosi šiame priede pateiktais nurodymais.
6. Įstaigos atskleidžia į jų paskelbtas finansines ataskaitas įtrauktą balansą. Finansinės ataskaitos – audituotos metų pabaigos duomenų finansinės ataskaitos.
7. Formos eilutės yra lanksčios ir įstaigos jas pildo pagal savo finansines ataskaitas. Audituotose finansinėse ataskaitose pateikiami nuosavų lėšų straipsniai turi apimti visus straipsnius, kurie įtraukiami arba atskaitomi iš reguliuojamų nuosavų lėšų, įskaitant nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, kaip antai skolą, ar kitų balanso eilučių, darančių poveikį reguliuojamoms nuosavoms lėšoms, kaip antai nematerialiojo turto, prestižo, atidėtųjų mokesčių turto. Įstaigos detalizuoja balanso nuosavų lėšų straipsnius, jei to reikia siekiant atskirai pateikti visus komponentus, įtrauktus į informacijos apie nuosavas lėšas teikimo (EU CC1) formos sudėtį. Įstaigos detalizuoja balanso elementus tik tiek, kad būtų pasiektas detalumas, reikalingas komponentams, kuriuos reikia nurodyti EU CC1 formoje, apskaičiuoti. Atskleidžiami duomenys yra proporcingi įstaigos balanso sudėtingumui.
8. Skiltys yra nustatytos ir pildomos taip:
 - a. a skiltis. Įstaigos pateikia skaičius, nurodytus balanse, įtrauktame į paskelbtas jų finansines ataskaitas, pagal apskaitos konsolidavimo apimtį.
 - b. b skiltis. Įstaigos atskleidžia skaičius, atitinkančius prudencinio konsolidavimo apimtį.
 - c. c skiltis. Įstaigos pateikia kryžmines nuorodas tarp nuosavų lėšų straipsnių EU CC2 formoje ir atitinkamų straipsnių informacijos apie nuosavas lėšas teikimo (EU CC1) formoje. EU CC2 formos c skiltyje pateikiama nuoroda bus susieta su nuoroda, pateikta EU CC1 formos b skiltyje.

▼B

9. Toliau nurodytais atvejais, kai įstaigos apskaitos konsolidavimo apimtis ir prudencinio konsolidavimo apimtis visiškai vienodos, šios formos a ir b skiltys sujungiamos ir šis faktas aiškiai nurodomas:
- d. kai įstaigos savo įsipareigojimus, išdėstytus KRR aštuntoje dalyje, vykdo konsoliduotai ar iš dalies konsoliduotai, tačiau finansinių ataskaitų balanso konsolidavimo apimtis ir konsolidavimo metodas visiškai sutampa su KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje nurodyta konsolidavimo apimtimi ir konsolidavimo metodu, ir įstaigos aiškiai nurodo, kad atitinkamos konsolidavimo atimtys ir metodai nesiskiria;
- e. kai įsipareigojimus, nurodytus KRR aštuntoje dalyje, įstaigos vykdo individualiai.

EU CCA lentelė. Reguliuojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės

10. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento VII priede pateiktą EU CCA lentelę įstaigos atskleidžia KRR 437 straipsnio b ir c punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamasi šiame priede pateiktais nurodymais.
11. Įstaigos EU CCA lentelę pildo tokioms priemonių kategorijoms: bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonėms, papildomo 1 lygio kapitalo priemonėms, 2 lygio kapitalo priemonėms ir, kaip apibrėžta KRR 72b straipsnyje, tinkamų įsipareigojimų priemonėms.
12. Atskirose lentelių skiltyse nurodomos kiekvienos reguliuojamų nuosavų lėšų priemonės ir tinkamų įsipareigojimų priemonės savybės. Jeigu skirtingų tos pačios kategorijos priemonių savybės vienodos, įstaigos gali užpildyti tik vieną skiltį, kurioje atskleidžia informaciją apie tas vienodas savybes ir nurodo emisijas, su kuriomis susijusios tos vienodos savybės. Pildydamos šių priemonių skiltis įstaigos jas sugrupuoja į tris skirsnius (horizontaliai lentelėje), kad parodytų, ar jos skirtos atitikti: i) tik nuosavų lėšų (bet ne tinkamų įsipareigojimų) reikalavimus; ii) tiek nuosavų lėšų, tiek tinkamų įsipareigojimų reikalavimus, ar iii) tik tinkamų įsipareigojimų (bet ne nuosavų lėšų) reikalavimus.
13. Teikdamos informaciją apie tinkamų įsipareigojimų priemones, kurios nėra subordinuotos neįtrauktų įsipareigojimų atžvilgiu, įstaigos atskleidžia tik vertybinius popierius, kurie yra pakeičiamos perleidžiamosios finansinės priemonės, išskyrus paskolas ir indėlius.

Reguliuojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinių savybių lentelės pildymo nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
1	Emitentas Įstaigos nurodo juridinį emitento pavadinimą. <i>Laisvos formos tekstas</i>
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui nustatytas identifikatorius) <i>Laisvos formos tekstas</i>
EU-2a	Viešas arba neviešas platinimas Įstaigos nurodo, ar priemonė platinama viešai, ar neviešai. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [viešas] [neviešas]</i>



Reguliuojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinių savybių lentelės pildymo nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
3	Priemonei taikoma teisė (kelių jurisdikcijų teisė) Įstaigos nurodo priemonei taikomą teisę (kelių jurisdikcijų teisę) <i>Laisvos formos tekstas</i>
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse Įstaigos nurodo, ar priemonės sutartyje numatyta sąlyga, pagal kurią pertvarkymo institucijos arba atitinkamos trečiosios valstybės institucijos sprendimu pagrindinė priemonės suma turi būti visam laikui nurašyta arba priemonė turi būti konvertuota į bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonę, pagal situaciją taikant toliau nurodytas nuostatas: — papildomo 1 lygio kapitalo priemonių atveju – KRR 52 straipsnio 1 dalies p punktą; — 2 lygio kapitalo priemonių atveju – KRR 63 straipsnio n arba o punktą; — tinkamų įsipareigojimų atveju – KRR 72b straipsnio 2 dalies n punktą; — visais pirmiau išvardytais atvejais ir kai taikoma trečiosios valstybės teisė – Direktyvos (ES) 2019/879 ⁽²⁾ (toliau – BGPD) 55 straipsnį. <i>Nurašymas ir konvertavimas gali atitikti BGPD 55 straipsnį ir bet kurią iš pirmų trijų įtraukų.</i> <i>Pasirinkti iš sąrašo: [TAIP] [NE]</i>
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles Įstaigos nurodo KRR nustatytą pereinamojo laikotarpio reguliuojamų nuosavų lėšų tvarką. Pradinė priemonės klasifikacija yra pagrindinis atskaitos taškas neatsižvelgiant į tai, ar ta klasifikacija gali būti pakeista priskiriant priemonę prie žemesnių nuosavų lėšų lygių. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas] [Papildomas 1 lygio kapitalas] [2 lygio kapitalas] [Neatitinka reikalavimų] [Netaikoma]</i> <i>Laisvos formos tekstas. Nurodyti, ar kokia nors emisijos dalis buvo perkelta į žemesnį kapitalo lygį.</i>
5	KRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui Įstaigos nurodo KRR nustatytą reguliuojamų nuosavų lėšų tvarką, neatsižvelgdamos į pereinamojo laikotarpio nuostatas. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas] [Papildomas 1 lygio kapitalas] [2 lygio kapitalas] [Tinkami įsipareigojimai] [Netinkami įsipareigojimai]</i>

⁽²⁾ 2019 m. gegužės 20 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA (ES) 2019/879, kuria dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES ir iš dalies keičiama Direktyva 98/26/EB (OL L 150, 2019 6 7, p. 296).



Reguliuojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinių savybių lentelės pildymo nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu Įstaigos nurodo grupės lygmenį (-is), kuriuo priemonė įtraukiama į nuosavas lėšas ir (arba) tinkamus įsipareigojimus. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Individualus lygmuo] [(Iš dalies) konsoliduotas lygmuo] [Individualus ir (iš dalies) konsoliduotas lygmuo]</i>
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys) Įstaigos nurodo priemonės rūšį priklausomai nuo jurisdikcijos. <i>CET1 priemonių atveju pasirinkti priemonės pavadinimą iš CET1 sąrašo, kurį EBI skelbia pagal KRR 26 straipsnio 3 dalį.</i> <i>Kitų priemonių atveju pasirinkti iš: meniu parinkčių, kurios įstaigoms pateiktinos kiekvienai jurisdikcijai atskirai. Turi būti įrašytos nuorodos į KRR straipsnius, taikomus kiekvienos rūšies priemonei.</i>
8	Reguliuojamajame kapitale arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą) Įstaigos nurodo reguliuojamose nuosavose lėšose arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažintą sumą. <i>Laisvos formos tekstas. Visų pirma nurodoma, ar kurios nors priemonių dalys įtrauktos į skirtingus reguliuojamų nuosavų lėšų lygius ir ar reguliuojamose nuosavose lėšose pripažinta suma skiriasi nuo emisijos sumos.</i>
9	Nominalioji priemonės suma Nominalioji priemonės suma emisijos valiuta ir informacijos teikimo prievolėms vykdyti naudojama valiuta <i>Laisvos formos tekstas</i>
EU-9a	Emisijos kaina Priemonės emisijos kaina <i>Laisvos formos tekstas</i>
EU-9b	Išpirkimo kaina Priemonės išpirkimo kaina <i>Laisvos formos tekstas</i>
10	Apskaitos klasifikacija Įstaigos nurodo apskaitos klasifikaciją. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Nuosavas kapitalas] [Įsipareigojimas – amortizuota savikaina] [Įsipareigojimas – tikrosios vertės pasirinkimo galimybė] [Mažumos dalis konsoliduotoje patronuojamojoje įmonėje]</i>

▼ B

Reguliuojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų išpareigojimų priemonių pagrindinių savybių lentelės pildymo nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
11	Pradinė emisijos data Ištaigos nurodo emisijos datą. <i>Laisvos formos tekstas</i>
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino Ištaigos nurodo, ar priemonė yra fiksuoto termino, ar nuolatinė. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Nuolatinė] [Fiksuoto termino]</i>
13	Pradinis terminas Fiksuoto termino priemonės atveju ištaigos nurodo pradinį terminą (metai, mėnuo, diena). Nuolatinės priemonės atveju nurodoma „neterminuota“. <i>Laisvos formos tekstas</i>
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą Ištaiga nurodo, ar numatyta galimybė emitentui įvykdyti (bet kokios rūšies) pasirinkimo pirkti sandorį. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Taip] [Ne]</i>
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma Jeigu priemonės nuostatose numatyta galimybė emitentui įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį, ištaigos nurodo pirmą pasirinkimo pirkti sandorio datą, jeigu priemonės pasirinkimo pirkti sandoris nustatytas konkrečią datą (metai, mėnuo ir diena), ir papildomai nurodo, ar priemonėi nustatyta galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį, jei įvyksta su mokesčiais ir (arba) reguliavimu susijęs įvykis. Ištaigos taip pat nurodo išpirkimo kainą, nes ši informacija leidžia įvertinti pastovumą. <i>Laisvos formos tekstas</i>
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma Ištaigos nurodo, ar nustatytos paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos ir, jei taip, jų dažnumą, nes ši informacija leidžia įvertinti pastovumą. <i>Laisvos formos tekstas</i>
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa Ištaigos nurodo, ar atkarpa ir (arba) dividendai yra: nustatyto dydžio visą priemonės galiojimo laikotarpį, kintamojo dydžio visą priemonės galiojimo laikotarpį, šiuo metu nustatyto dydžio, kuris ateityje bus pakeistas kintamuoju dydžiu, arba šiuo metu kintamojo dydžio, kuris ateityje bus pakeistas nustatytu dydžiu. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Nustatyto dydžio], [Kintamojo dydžio] [Nustatyto dydžio, kuris bus pakeistas kintamuoju dydžiu], [Kintamojo dydžio, kuris bus pakeistas nustatytu dydžiu]</i>



Reguliuojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų išpareigojimų priemonių pagrindinių savybių lentelės pildymo nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas Įstaigos nurodo priemonės atkarpos dydį ir visus susijusius indeksus, su kuriais susietas atkarpos ir (arba) dividendų dydis. <i>Laisvos formos tekstas</i>
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas Įstaigos nurodo, ar nesumokėjus priemonės atkarpos išmokos ar dividendų draudžiama mokėti paprastųjų akcijų dividendus (t. y. ar numatyta dividendų nemokėjimo nuostata). <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Taip] [Ne]</i>
EU-20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu) Įstaigos nurodo, ar emitentas sprendžia dėl atkarpos ir (arba) dividendų mokėjimo visiškai savo nuožiūra ar iš dalies savo nuožiūra arba negali spręsti savo nuožiūra. Jeigu įstaiga gali visiškai savo nuožiūra visomis aplinkybėmis atšaukti atkarpos arba dividendų mokėjimus, ji turi pasirinkti parinktį „visiškai savo nuožiūra“ (įskaitant atvejus, kai yra numatyta dividendų nemokėjimo nuostata, kuri netrukdo įstaigai atšaukti su priemone susijusių mokėjimų). Jeigu mokėjimui atšaukti turi būti įvykdytos tam tikros sąlygos (pvz., nuosavos lėšos nesiekia tam tikros ribos), įstaiga turi pasirinkti parinktį „iš dalies savo nuožiūra“. Jeigu įstaiga negali atšaukti mokėjimo kitokiomis nei nemokumas aplinkybėmis, įstaiga turi pasirinkti parinktį „privaloma“. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Visiškai savo nuožiūra] [Iš dalies savo nuožiūra] [Privaloma]</i> <i>Laisvos formos tekstas (nurodyti, dėl kurių priežasčių gali būti veikiamas savo nuožiūra, ar nustatyta dividendų mokėjimo nuostatų, dividendų nemokėjimo nuostatų, alternatyvus atkarpų mokėjimo mechanizmas)</i>
EU-20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu) Įstaigos nurodo, ar emitentas sprendžia dėl atkarpos ir (arba) dividendų sumos visiškai savo nuožiūra ar iš dalies savo nuožiūra arba negali spręsti savo nuožiūra. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Visiškai savo nuožiūra] [Iš dalies savo nuožiūra] [Privaloma]</i>
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas Įstaigos nurodo, ar esama vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Taip] [Ne]</i>
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji Įstaigos nurodo, ar dividendai ir (arba) atkarpos yra kaupiamieji, ar nekaupiamieji. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Nekaupiamieji] [Kaupiamieji] [Alternatyvus atkarpų mokėjimo mechanizmas]</i>



Reguliuojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų išpareigojimų priemonių pagrindinių savybių lentelės pildymo nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji Įstaigos nurodo, ar priemonė yra konvertuojamoji, ar ne. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Konvertuojamoji] [Nekonvertuojamoji]</i>
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota Įstaigos nurodo sąlygas, kuriomis priemonė bus konvertuota, įskaitant gyvybingumo praradimo momentą. Jeigu inicijuoti konvertavimą gali viena ar daugiau institucijų, reikia išvardyti tas institucijas. Teikiant informaciją apie kiekvieną iš šių institucijų, reikia nurodyti, ar teisinis pagrindas, kuriuo ta institucija gali inicijuoti konvertavimą, grindžiamas priemonės sutarties sąlygomis (sutartimi pagrįstas metodas), ar tas teisinis pagrindas grindžiamas teisės aktų nustatytais priemonėmis (teisės aktais pagrįstas metodas). <i>Laisvos formos tekstas</i>
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies Įstaigos nurodo, ar priemonė visada konvertuojama visiškai, gali būti konvertuojama visiškai arba iš dalies, ar visada konvertuojama iš dalies. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Visada visiškai] [Visiškai arba iš dalies] [Visada iš dalies]</i>
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas Įstaigos nurodo konvertavimo į priemonę, kuria nuostoliai padengiami lengviau, koeficientą. <i>Laisvos formos tekstas</i>
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma Konvertuojamųjų priemonių atveju įstaigos nurodo, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Privalomas] [Neprivalomas] [Netaikoma] ir [Turėtojų nuožiūra] [Emitento nuožiūra] [Ir turėtojų, ir emitento nuožiūra]</i>
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį Konvertuojamųjų priemonių atveju įstaigos nurodo priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį. Šie duomenys padeda įvertinti gebėjimą padengti nuostolius. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo] [Papildomo 1 lygio kapitalo] [2 lygio kapitalo] [Kita]</i>
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą <i>Laisvos formos tekstas</i>
30	Su nurašymu susijusios savybės Įstaigos nurodo, ar yra su nurašymu susijusi savybė. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Taip] [Ne]</i>



Reguliuojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinių savybių lentelės pildymo nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta Įstaigos nurodo įvykius, kuriems įvykus priemonė turi būti nurašyta, įskaitant gyvybingumo praradimo momentą. Jeigu inicijuoti nurašymą gali viena ar daugiau institucijų, reikia išvardyti tas institucijas. Teikiant informaciją apie kiekvieną iš šių institucijų reikia nurodyti, ar teisinis pagrindas, kuriuo ta institucija gali inicijuoti nurašymą, grindžiamas priemonės sutarties sąlygomis (sutartimi pagrįstas metodas), ar tas teisinis pagrindas grindžiamas teisės aktų nustatytais priemonėmis (teisės aktais pagrįstas metodas). <i>Laisvos formos tekstas</i>
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies Įstaigos nurodo, ar priemonė visais atvejais bus visiškai nurašoma, gali būti nurašyta iš dalies, ar visais atvejais bus nurašoma iš dalies. Šie duomenys padeda įvertinti nuostolių padengimo lygį nurašymo atveju. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Visada visiškai] [Visiškai arba iš dalies] [Visada iš dalies]</i>
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas Galimų nurašyti priemonių atveju įstaigos nurodo, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Nuolatinis] [Laikinas] [Netaikoma]</i>
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas Įstaigos aprašo įrašymo mechanizmą. <i>Laisvos formos tekstas</i>
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju) Įstaigos nurodo, ar priemonė atitinka kurią nors subordinavimo rūšį, aprašytą KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i, ii ir iii papunkčiuose. <i>Pasirinkti iš sąrašo:</i> <i>[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį;</i> <i>[Nustatytas teisės aktais], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto ii papunktį;</i> <i>[Struktūrinis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto iii papunktį;</i> <i>[Subordinavimas netaikomas], jei priemonė neatitinka jokių pirmiau išvardytų formų subordinavimo reikalavimų ir įstaigai pagal KRR 72b straipsnio 4 dalį leista nesubordinuotus įsipareigojimus priskirti prie tinkamų įsipareigojimų straipsnių.</i>
EU-34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą Įstaigos nurodo priemonės eiliškumą pagal įprastinę bankroto procedūrą. <i>Kaip nurodyta [MREL ataskaitų teikimo TĮS]</i>



Reguliuojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinių savybių lentelės pildymo nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūši) Įstaigos nurodo priemonę, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei apibūdinama priemonė. Jeigu taikoma, bankai turi nurodyti užpildytoje pagrindinių savybių lentelėje įrašytą priemonių, kurios pagal subordinaciją yra artimiausio viršesnio lygio nei apibūdinama priemonė, skilties numerius. <i>Laisvos formos tekstas</i>
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės Įstaigos nurodo, ar yra reikalavimų neatitinkančių savybių. <i>Pasirinkti iš sąrašo: [Taip] [Ne]</i>
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes Jeigu yra reikalavimų neatitinkančių savybių, įstaigos jas nurodo. <i>Laisvos formos tekstas</i>
EU-37a	Nuoroda į išsamias priemonės sąlygas (nuoroda) Įstaigos nurodo hipersaitą, kur galima susipažinti su emisijos prospektu, įskaitant visas priemonės sąlygas.

IX PRIEDAS

EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Bendrosios kredito pozicijos		Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos. Ne prekybos knygos pozicijų vertė	Bendra pozicijos vertė	Nuosavų lėšų reikalavimai			Iš viso	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)	Anticiklinio kapitalo rezervo norma (%)
		Pozicijos vertė pagal standartizuotą metodą	Pozicijos vertė pagal IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma standartizuotam metodui	Prekybos knygos pozicijų vertė vidaus modeliams			Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje				
010	Suskirstymas pagal šalį													
	Šalis 001													
	Šalis 002													
	...													
	Šalis NNN													
020	Iš viso													

EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

		a
1	Bendra rizikos pozicijos suma	
2	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	
3	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	



X PRIEDAS

Informacijos apie anticiklinius kapitalo rezervus atskleidimo nurodymai

EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas. Nustatytojo formato skiltys, lanksčiojo formato eilutės

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento IX priede pateiktą EU CCyB1 formą įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 440 straipsnio a punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
2. EU CCyB1 forma skirta tik kredito pozicijoms, svarbioms apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą pagal Direktyvos (ES) 2013/36 ⁽²⁾ (toliau – KRD) 140 straipsnio 4 dalį.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
010–01X	Suskirstymas pagal šalį Šalių, kuriose įstaiga turi kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant įstaigos specialų anticiklinį rezervą pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 1152/2014 ⁽³⁾, sąrašas Eilučių skaičius gali skirtis priklausomai nuo šalių, kuriose įstaiga turi savo kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį rezervą, skaičiaus. Įstaigos nuosekliai sunumeruoja atskiroms šalims skirtas eilutes pradėdamos nuo 010. Remiantis Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) Nr. 1152/2014, jeigu įstaigos prekybos knygos pozicijos arba užsienio kredito pozicijos neviršija 2 % tos įstaigos bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, įstaiga gali pasirinkti šių pozicijų vietą laikyti įstaigos vietą (t. y. įstaigos buveinės valstybę narę). Jeigu įstaigos vietai priskiriamos pozicijos apima kitų šalių pozicijas, tai aiškiai nurodoma lentelės, kurioje atskleidžiama informacija, išnašoje.
020	Iš viso Vertė, kaip aprašyta pagal šios formos a–m skiltims skirtus paaiškinimus.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl praudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

⁽²⁾ 2013 m. birželio 26 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

⁽³⁾ 2014 m. birželio 4 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) Nr. 1152/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl techninių reguliavimo standartų, susijusių su atitinkamų kredito pozicijų geografinės vietos nustatymu siekiant apskaičiuoti įstaigos specialaus anticiklinio rezervo normas (OL L 309, 2014 10 30, p. 5).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Bendrųjų kredito pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas, vertė Atitinkamų kredito pozicijų pozicijos vertė, nustatyta pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies a punktą ir KRR 111 straipsnį Atitinkamų kredito pozicijų pozicijos vertė, nustatyta pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies c punktą kartu su KRR 248 straipsnio a ir c punktais, įtraukiama ne čia, bet į šios formos e skiltį. Geografinis suskirstymas atliekamas pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 1152/2014. 020 eilutė (iš viso): Visų atitinkamų kredito pozicijų suma apskaičiuojama pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies a punktą ir KRR 111 straipsnį.
b	Bendrųjų kredito pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, pozicijos vertė Atitinkamų kredito pozicijų pozicijos vertė, nustatyta pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies a punktą ir KRR 166, 167 ir 168 straipsnius Atitinkamų kredito pozicijų pozicijos vertė, nustatyta pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies c punktą, KRR 248 straipsnio a ir c punktus, įtraukiama ne čia, bet į šios formos e skiltį. Geografinis suskirstymas atliekamas pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 1152/2014. 020 eilutė (iš viso): Visų atitinkamų kredito pozicijų suma apskaičiuojama pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies a punktą ir KRR 166, 167 ir 168 straipsnius.
c	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma standartizuotam metodui Atitinkamų kredito pozicijų ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma, nustatyta pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies b punktą, apskaičiuojama kaip ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma, nustatyta pagal KRR 327 straipsnį. Geografinis suskirstymas atliekamas pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 1152/2014. 020 eilutė (iš viso): Atitinkamų kredito pozicijų visų ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma nustatoma pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies b punktą ir apskaičiuojama kaip ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma, nustatyta pagal KRR 327 straipsnį.
d	Prekybos knygos pozicijų vertė vidaus modeliams Šių elementų suma: — pinigų pozicijų, kurios yra atitinkamos kredito pozicijos, tikrosios vertės, nustatytos pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies b punktą ir KRR 104 straipsnį;



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
	— išvestinių finansinių priemonių, kurios yra atitinkamos kredito pozicijos, tariamosios vertės, nustatytos pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies b punktą. Geografinis suskirstymas atliekamas pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 1152/2014. 020 eilutė (iš viso): Visų pinigų pozicijų, kurios yra atitinkamos kredito pozicijos, tikrosios vertės, nustatomos pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies b punktą ir KRR 104 straipsnį, ir visų išvestinių finansinių priemonių, kurios yra atitinkamos kredito pozicijos, tariamosios vertės, nustatomos pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies b punktą, suma.
e	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos. Ne prekybos knygos pozicijų vertė Atitinkamų kredito pozicijų pozicijos vertė, nustatyta pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies c punktą ir KRR 248 straipsnio a ir c punktus Geografinis suskirstymas atliekamas pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 1152/2014. 020 eilutė (iš viso): Visų atitinkamų kredito pozicijų suma apskaičiuojama pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies c punktą ir KRR 248 straipsnio a ir c punktus.
f	Bendra pozicijos vertė Šios formos a, b, c, d ir e skilčių verčių suma 020 eilutė (iš viso): Visų atitinkamų kredito pozicijų suma apskaičiuojama pagal KRD 140 straipsnio 4 dalį.
g	Nuosavų lėšų reikalavimai. Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika Atitinkamų kredito pozicijų konkrečioje šalyje nuosavų lėšų reikalavimai, nustatyti pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies a punktą ir KRR trečios dalies II antraštinę dalį, atsižvelgiant į nuosavų lėšų reikalavimus, susijusius su bet kuriais konkrečiai šaliai taikomais rizikos koeficientų, nustatytų pagal KRR 458 straipsnį, koregavimais. 020 eilutė (iš viso): Atitinkamų kredito pozicijų visų nuosavų lėšų reikalavimų suma apskaičiuojama pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies a punktą ir KRR trečios dalies II antraštinę dalį.
h	Nuosavų lėšų reikalavimai. Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Rinkos rizika Atitinkamų kredito pozicijų konkrečioje šalyje nuosavų lėšų reikalavimai, nustatyti pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies b punktą ir KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 2 skyrių specifinei rizikai padengti arba pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrių papildomai įsipareigojimų neįvykdymo ir pokyčių rizikai padengti.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
	020 eilutė (iš viso): Atitinkamų kredito pozicijų visų nuosavų lėšų reikalavimų suma apskaičiuojama pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies b punktą ir KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 2 skyrių specifinei rizikai padengti arba pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrių papildomai įsipareigojimų neįvykdymo ir pokyčių rizikai padengti.
i	Nuosavų lėšų reikalavimai. Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje Atitinkamų kredito pozicijų konkrečioje šalyje nuosavų lėšų reikalavimai, nustatyti pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies c punktą ir KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių. 020 eilutė (iš viso): Atitinkamų kredito pozicijų visų nuosavų lėšų reikalavimų suma apskaičiuojama pagal KRD 140 straipsnio 4 dalies c punktą ir KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių.
j	Nuosavų lėšų reikalavimai. Iš viso Šios formos g, h ir i skilčių verčių suma 020 eilutė (iš viso): Atitinkamų kredito pozicijų visų nuosavų lėšų reikalavimų suma apskaičiuojama pagal KRD 140 straipsnio 4 dalį.
k	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos Atitinkamų pagal kredito riziką įvertintų pozicijų sumos, nustatytos pagal KRD 140 straipsnio 4 dalį, suskirstytos pagal šalį, atsižvelgus į visus konkrečiai šaliai taikomus rizikos koeficientų, nustatytų pagal KRR 458 straipsnį, koregavimus. 020 eilutė (iš viso): Atitinkamų kredito pozicijų visų pagal riziką įvertintų pozicijų suma apskaičiuojama pagal KRD 140 straipsnio 4 dalį.
l	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%) Kiekvienoje šalyje anticiklinio kapitalo rezervo normai taikomas koeficientas, apskaičiuotas kaip bendra nuosavų lėšų reikalavimų, susijusių su atitinkamomis kredito pozicijomis konkrečioje šalyje (šios formos 01X eilutė, j skiltis), suma, padalyta iš bendros nuosavų lėšų reikalavimų, susijusių su visomis kredito pozicijomis, svarbiomis apskaičiuojant anticiklinio kapitalo rezervą pagal KRD 140 straipsnio 4 dalį (šios formos 020 eilutė, j skiltis), sumos. Ši vertė atskleidžiama kaip procentinė dalis, nurodant du skaičius po kablelio.
m	Anticiklinio kapitalo rezervo norma (%) Konkrečioje šalyje taikoma anticiklinio kapitalo rezervo norma, nustatyta pagal KRD 136, 137, 138 ir 139 straipsnius.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
	Į šią skiltį neįtraukiamos anticiklinio kapitalo rezervo normos, kurios buvo nustatytos, bet dar netaikytos, kai buvo apskaičiuojamas įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas, su kuriuo susijusi atskleidžiama informacija. Ši vertė atskleidžiama kaip procentinė dalis, nurodant tiek pat skaičių po kablelio, kaip nustatyta pagal KRD 136, 137, 138 ir 139 straipsnius.

EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

3. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento IX priede pateiktą EU CCyB2 formą įstaigos atskleidžia KRR 440 straipsnio b punkte nurodytą informaciją, vado- vaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	Bendra rizikos pozicijos suma Bendra rizikos pozicijos suma, apskaičiuota pagal KRR 92 straipsnio 3 dalį
2	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma, nustatyta pagal KRD 140 straipsnio 1 dalį. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma apskaičiuo- jama kaip anticiklinio rezervo normų, taikomų šalyse, kuriose įstaiga turi atitinkamų kredito pozicijų, ir nurodomų EU CCyB1 formos m skilties 010.1–010.X eilutėse, svertinis vidurkis. Kiekvienoje šalyje anticiklinio kapitalo rezervo normai taikomas koeficientas yra nuosavų lėšų reikalavimų dalis bendroje nuosavų lėšų reikalavimų sumoje ir yra nurodomas EU CCyB1 formos l skil- tyje. Ši vertė atskleidžiama kaip procentinė dalis, nurodant du skaičius po kablelio.
3	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas, apskaičiuotas kaip įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma, atskleista šios formos 2 eilutėje, taikomas bendrai rizikos pozi- cijos sumai, atskleistai šios formos 1 eilutėje.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Vertė, kaip aprašyta pagal šios formos 1–3 eilutėms skirtus paaiškinimus.

XI PRIEDAS

EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

		a
		Taikytina suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus)	
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą	
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPİFS)	
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	
12	Kiti koregavimai	
13	Bendras pozicijų matas	

EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

		KRR nustatytos sverto koeficiento pozicijos	
		a	b
		T	T-1
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)		
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą		
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)		
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamų turtu)		
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)		
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)		
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS) suma		
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos			
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)		
EU-8a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Pakeitimo išlaidų indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą		
9	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais		
EU-9a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Galimos būsimos pozicijos indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą		

		KRR nustatytos svėro koeficiento pozicijos	
		a	b
		T	T-1
EU-9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija		
10	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (SA-CCR)		
EU-10a	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)		
EU-10b	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas)		
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma		
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)		
13	Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma		
Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS) pozicijos			
14	Bendrasis VPĮFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių		
15	(Bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)		
16	VPĮFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-16a	VPĮFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį		
17	Tarpininko sandorių pozicijos		
EU-17a	(Kliento VPĮFS pozicijos, kurios tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)		

		KRR nustatytos svėro koeficiento pozicijos	
		a	b
		T	T-1
18	Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma		
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma		
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)		
22	Nebalansinės pozicijos		
Neįtraukiamos pozicijos			
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)		
EU-22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos))		
EU-22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos)		
EU-22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos)		
EU-22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos)		
EU-22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys)		
EU-22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje)		
EU-22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą)		

		KRR nustatytos svarto koeficiento pozicijos	
		a	b
		T	T-1
EU-22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą)		
EU-22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas)		
EU-22k	(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)		
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
23	1 lygio kapitalas		
24	Bendras pozicijų matas		
Svarto koeficientas			
25	Svarto koeficientas (%)		
EU-25	Svarto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)		
25a	Svarto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)		
26	Reguliuojamasis minimalaus svarto koeficiento reikalavimas (%)		
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svarto rizikai padengti (%)		
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą		
27	Svarto koeficiento rezervo reikalavimas (%)		
EU-27a	Visas svarto koeficiento reikalavimas (%)		

		KRR nustatytos sveto koeficiento pozicijos	
		a	b
		T	T-1
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas		
Aritmetinių vidurkių atskleidimas			
28	Bendrojo VPIFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
29	Bendrojo VPIFS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
31	Sveto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
31a	Sveto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		

▼B

EU LR3 - LRSpl forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas

		a
		KRR nustatytos sveto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:	
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	
EU-4	Padengtosios obligacijos	
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	
EU-7	Išstaigų pozicijos	
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	
EU-9	Mažmeninės pozicijos	
EU-10	Įmonių pozicijos	
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	

EU LRA lentelė. Kokybinės informacijos apie sveto koeficientą atskleidimas

		a
Eilutė		Laisva forma
a)	Pernelyg didelio sveto rizikos valdymo procesų aprašymas	
b)	Veiksnių, turėjusių poveikį sveto koeficientui per tą laikotarpį, su kuriuo siejamas atskleidžiamas sveto koeficientas, aprašymas	



XII PRIEDAS

Informacijos apie sverto koeficientą atskleidimo nurodymai

EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka. Nustatytojo formato forma

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 451 straipsnio 1 dalies b punktą pildydamos EU LR1 - LRSum formą įstaigos vadovaujasi šiame skirsnyje pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas Įstaigos atskleidžia informaciją apie visą turtą, nurodytą jų finansinėse ataskaitose pagal taikytiną apskaitos sistemą, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 77 punkte.
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas Įstaigos atskleidžia bendro pozicijų matą, atskleisto EU LR1 - LRSum formos 13 eilutėje, ir viso apskaitinio turto, atskleisto EU LR1 - LRSum formos 1 eilutėje, vertės skirtumą, kuris susidaro dėl apskaitos konsolidavimo apimtys ir prudencinio konsolidavimo apimtys skirtumų. Jei dėl šio koregavimo pozicija padidėja, įstaigos šią sumą atskleidžia kaip teigiamą sumą. Jei dėl šio koregavimo pozicija sumažėja, įstaigos sumą šioje eilutėje nurodo skliaustuose (neigiama suma).
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus) KRR 429a straipsnio 1 dalies m punktas Įstaigos atskleidžia tradicinio pakeitimo vertybiniais popieriais būdu vertybiniais popieriais pakeistų pozicijų, atitinkančių KRR 244 straipsnio 2 dalyje nustatytas reikšmingos rizikos perleidimo sąlygas, sumą. Kadangi šis koregavimas mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina)) KRR 429a straipsnio 1 dalies n punktas Atitinkamais atvejais įstaigos atskleidžia monetų ir banknotų, kurie yra teisėta valiuta pagal centrinio banko jurisdikciją, ir turto, kurį sudaro reikalavimai centriniam bankui, įskaitant centriniame banke saugomus rezervus, sumą. Šios pozicijos gali būti laikinai neįtraukiamos laikantis KRR 429a straipsnio 5 ir 6 dalyse nurodytų sąlygų.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	Kadangi šis koregavimas mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą) Įstaigos atskleidžia patikėto turto straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą, sumą. Kadangi šis koregavimas mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos data KRR 429g straipsnio 1 ir 2 dalys Įstaigos atskleidžia balansinės vertės koregavimą, susijusį su įprastiniu pirkimu ar pardavimu, už kurį dar neatsiskaityta pagal sandorio dienos apskaitą pagal KRR 429g straipsnio 1 ir 2 dalis. Koregavimas atitinka šių elementų sumą: — sumos, gautos pagal taikytiną apskaitos sistemą atlikus už įprastinį pardavimą, už kurį dar neatsiskaityta, gautinų grynąjų pinigų sumų ir už įprastinį pirkimą, už kurį dar neatsiskaityta, mokėtinų grynąjų pinigų sumų tarpusavio užskaitą. Tai teigiama suma; — sumos, gautos atlikus gautinų grynąjų pinigų sumų ir mokėtinų grynąjų pinigų sumų tarpusavio užskaitą, jeigu ir pagal susijusius įprastinius pardavimus ir pirkimus atsiskaitoma taikant viena-laikio vertybinių popierių ir lėšų pateikimo principą pagal KRR 429g straipsnio 2 dalį. Tai neigiama suma. Įprastinis pirkimas ar pardavimas, už kurį dar neatsiskaityta pagal atsiskaitymo dienos apskaitą pagal KRR 429g straipsnio 3 dalį, įrašomas į EU LR1 - LRSum formos 10 eilutę. Jei dėl šio koregavimo pozicija padidėja, įstaigos šią sumą atskleidžia kaip teigiamą sumą. Jei dėl šio koregavimo pozicija sumažėja, įstaigos sumą šioje eilutėje nurodo skliaustuose (neigiama suma).
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo KRR 429b straipsnio 2 ir 3 dalys Įstaigos atskleidžia susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo balansinės vertės ir sveto koeficiento pozicijos vertės skirtumą pagal KRR 429b straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytas sąlygas. Jei šis koregavimas lemia pozicijos padidėjimą dėl sandorių, kurie pagal taikytiną apskaitos sistemą nurodomi grynąja verte, bet neatitinka pagal KRR 429b straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytą pateikimo grynąja verte sąlygų, įstaigos šią vertę atskleidžia kaip teigiamą sumą. Jei šis koregavimas lemia pozicijos sumažėjimą dėl sandorių, kurie pagal taikytiną apskaitos sistemą nėra nurodomi grynąja verte, bet atitinka pagal KRR 429b straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytas pateikimo grynąja verte sąlygas, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių Kredito išvestinių finansinių priemonių ir sutarčių, išvardytų KRR II priede, atveju įstaigos atskleidžia turtu pripažintų išvestinių finansinių priemonių balansinės vertės ir sveto koeficiento pozicijos vertės, nustatytos taikant KRR 429 straipsnio 4 dalies b punktą, 429c ir 429d straipsnius, 429a straipsnio 1 dalies g ir h punktus ir 429 straipsnio 5 dalį, skirtumą. Jei dėl šio koregavimo pozicija padidėja, įstaigos šią sumą atskleidžia kaip teigiamą sumą. Jei dėl šio koregavimo pozicija sumažėja, įstaigos sumą šioje eilutėje nurodo skliaustuose (neigiama suma).
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS) Teikdamos VPIFS duomenis, įstaigos atskleidžia turtu pripažintų VPIFS balansinės vertės ir sveto koeficiento pozicijos vertės, nustatytos taikant KRR 429 straipsnio 4 dalies a ir c punktus kartu su 429e straipsniu, 429 straipsnio 7 dalies b punktu, 429b straipsnio 1 dalies b punktu, 429b straipsnio 4 dalimi ir 429a straipsnio 1 dalies g ir h punktais, skirtumą. Jei dėl šio koregavimo pozicija padidėja, įstaigos šią sumą atskleidžia kaip teigiamą sumą. Jei dėl šio koregavimo pozicija sumažėja, įstaigos sumą šioje eilutėje nurodo skliaustuose (neigiama suma).
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas) Įstaigos atskleidžia sveto koeficiento pozicijos, atskleistos EU LR1 - LRSum formos 13 eilutėje, ir viso apskaitinio turto, atskleisto EU LR1 - LRSum formos 1 eilutėje, vertės skirtumą, kuris susidaro dėl nebalansinių straipsnių įtraukimo į sveto koeficiento bendrą pozicijų matą. Tai apima su įprastiniu pirkimu susijusius įsipareigojimus sumokėti pagal apskaitą atsiskaitymo datą, kaip apskaičiuota pagal KRR 429g straipsnio 3 dalį. Kadangi šis koregavimas didina bendrą pozicijų matą, jo suma atskleidžiama kaip teigiama suma.
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas) Įstaigos atskleidžia prudencinio vertinimo koregavimų sumą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies a ir b punktus ir specifinės (jei taikoma) ir bendrosios kredito rizikos koregavimų, taikomų balansiniams ir nebalansiniams straipsniams pagal KRR 429 straipsnio 4 dalies paskutinį sakinį bei 429f straipsnio 2 dalį ir kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas, sumą. Specifiniai atidėjiniai įtraukiami tik tuo atveju, jeigu pagal taikytiną apskaitos sistemą jie dar nėra atskaityti iš bendros balansinės vertės sumų. Kadangi šis koregavimas mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą) KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktas ir 113 straipsnio 6 ir 7 dalys Įstaigos atskleidžia balansinių pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą, dalį. Kadangi šis koregavimas mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą) KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktas ir 116 straipsnio 4 dalis Įstaigos atskleidžia balansinių pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą, dalį. Kadangi šis koregavimas mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertes nurodo skliaustuose (neigiama suma).
12	Kiti koregavimai Įstaigos įrašo bet kokių likusių bendro pozicijų mato ir bendro apskaitinio turto vertės skirtumą. Įstaigos atsižvelgia į pozicijų koregavimus pagal KRR 429 straipsnio 8 dalį ir kitus pozicijų koregavimus, nurodytus KRR 429a straipsnio 1 dalies d, e, f, h, k, l, o ir p punktuose, kurie nėra atskleisti kitur šioje formoje. Jei dėl šių koregavimų pozicija padidėja, įstaigos šią sumą atskleidžia kaip teigiamą sumą. Jei dėl šių koregavimų pozicija sumažėja, įstaigos sumą šioje eilutėje nurodo skliaustuose (neigiama suma).
13	Bendras pozicijų matas Bendras pozicijų matas (taip pat atskleistas EU LR2 - LRCom formos 24 eilutėje), atitinkantis ankstesnių straipsnių sumą.

EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie svėrto koeficientą atskleidimas. Nustatytojo formato forma

- Pagal KRR 451 straipsnio 1 dalies a ir b punktus ir 3 dalį ir atitinkamais atvejais pagal KRR 451 straipsnio 1 dalies c punktą ir 2 dalį pildydamos EU LR2 - LRCom formą įstaigos vadovaujasi šiame skirsnyje pateiktais nurodymais.
- Formos a skiltyje įstaigos atskleidžia informacijos atskleidimo laikotarpio įvairių eilučių vertes, o b skiltyje – ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio eilučių vertes.
- Prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos paaiškina skatinamųjų paskolų, atskleistų šios formos EU-22d ir EU-22e eilutėse, sudėtį ir pateikia informaciją pagal sandorio šalies rūšį.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones) KRR 429 ir 429b straipsniai Įstaigos atskleidžia visą turtą, išskyrus KRR II priede išvardytas sutartis, kredito išvestines finansines priemones ir VPİFS. Šio turto vertinimą įstaigos grindžia KRR 429 straipsnio 7 dalyje ir 429b straipsnio 1 dalyje išdėstytais principais. Atlikdamos šį apskaičiavimą įstaigos atitinkamais atvejais atsižvelgia į KRR 429a 1 straipsnio i, m ir n punktus, 429g straipsnį ir 429 straipsnio 4 dalies paskutinę pastraipą. Į šį laukelį įstaigos įtraukia gautus pinigus arba vertybinius popierius, pateiktus sandorio šaliai pagal VPİFS ir nurodytus balanse (t. y. neįvykdyti pripažinimo nutraukimo apskaitos kriterijai pagal taikytiną apskaitos sistemą). Atlikdamos šį apskaičiavimą įstaigos neatsižvelgia į KRR 429 straipsnio 8 dalį ir 429a straipsnio 1 dalies a–h, j ir k punktus, t. y. jos nemažina šioje eilutėje atskleistinos sumos taikydamos tas išimtis.
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą KRR 429c straipsnio 2 dalis. Įstaigos atskleidžia pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių sumą, jei dėl tų užtikrinimo priemonių pateikimo turto suma sumažėja pagal taikytiną apskaitos sistemą, kaip nurodyta KRR 429c straipsnio 2 dalyje. Įstaigos į šį laukelį neįtraukia pradinės garantinės įmokos už kliento išvestinių finansinių priemonių sandorius, kurių tarpuskaitą atlieka reikalavimus atitinkanti pagrindinė sandorio šalis, arba tinkamos piniginės kintamosios įmokos, kaip apibrėžta KRR 429c straipsnio 3 dalyje.
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai) KRR 429c straipsnio 3 dalis. Įstaigos atskleidžia gautinas sumas už kintamąją garantinę įmoką, sumokėtą pinigais sandorio šaliai vykdant išvestinių finansinių priemonių sandorius, jeigu pagal taikytiną apskaitos sistemą įstaiga turi pripažinti šias gautinas sumas kaip turtą, jei tenkinamos KRR 429c straipsnio 3 dalies a–e punktuose nurodytos sąlygos. Kadangi šis koregavimas mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamų turtu)

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorį, kai bankas savo balanse yra pripažinęs vertybinius popierius turtu. Šios sumos neturi būti įtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429e straipsnio 6 dalį. Kadangi šioje eilutėje pateikiami koregavimai mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai) Bendrosios kredito rizikos koregavimų, atitinkančių KRR 429 straipsnio 4 dalies a punkte nurodytus balansinius straipsnius, kuriuos įstaigos atskaito pagal KRR 429 straipsnio 4 dalies paskutinę pastraipą, suma. Kadangi šioje eilutėje pateikiami koregavimai mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą) KRR 429a straipsnio 1 dalies a ir b punktai ir 499 straipsnio 2 dalis Įstaigos atskleidžia 1 lygio kapitalo reguliuojamųjų vertės koregavimų sumą, atsižvelgdamos į pasirinkimą pagal KRR 499 straipsnio 2 dalį. Konkrečiau, įstaigos atskleidžia visų koregavimų, kurie yra susiję su turto verte ir kurių reikalaujama pagal toliau nurodytus atitinkamus straipsnius, sumos vertę: — KRR 32–35 straipsnius arba — KRR 36–47 straipsnius, arba — KRR 56–60 straipsnius. Šiame laukelyje įstaigos įrašo sumą, nurodytą KRR 429a straipsnio 1 dalies a punkte. Kai 1 lygio kapitalą pasirenkama atskleisti pagal KRR 499 straipsnio 1 dalies a punktą, įstaigos atsižvelgia į tokių atskaitymų išimtis, alternatyvas ir netaikymo galimybes, nustatytas KRR 48, 49 ir 79 straipsniuose, neatsižvelgdamos į nukrypti leidžiančią nuostatą, nustatytą KRR dešimtos dalies I antraštinės dalies 1 ir 2 skyriuose. Ir, priešingai, kai 1 lygio kapitalą pasirenkama atskleisti pagal KRR 499 straipsnio 1 dalies b punktą, įstaigos atsižvelgia į tokių atskaitymų išimtis, alternatyvas ir netaikymo galimybes, nustatytas KRR 48, 49 ir 79 straipsniuose, taip pat atsižvelgdamos į nukrypti leidžiančias nuostatas, nustatytas KRR dešimtos dalies I antraštinės dalies 1 ir 2 skyriuose. Kad išvengtų dvigubo skaičiavimo, įstaigos neatskleidžia koregavimų, jau taikytų pagal KRR 111 straipsnį apskaičiuojant pozicijos vertę, ir neatskleidžia jokio koregavimo, kuris nėra konkretaus turto vertės atskaitymas. Kadangi šioje eilutėje pateikiama suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šiame laukelyje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS) suma 1–6 eilučių verčių suma
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką) KRR 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429c straipsniai ir 429c straipsnio 3 dalis Istaigos atskleidžia KRR II priede išvardytų sutarčių ir kredito išvestinių finansinių priemonių, įskaitant nebalansines, dabartines pakeitimo išlaidas, nurodytas 275 straipsnio 1 dalyje. Šios pakeitimo išlaidos nurodomos atėmus reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką pagal KRR 429c straipsnio 3 dalį, tačiau piniginę kintamąją garantinę įmoką, gautą vykdant sandorių, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalį, kuriai taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies g arba h punktą, neįtraukiama. Kaip nustatyta KRR 429c straipsnio 1 dalyje, įstaigos pagal KRR 295 straipsnį gali atsižvelgti į novacijų sutarčių ir kitų užskaitos susitarimų poveikį. Kryžminė produktų užskaita netaikoma. Tačiau įstaigos KRR 272 straipsnio 25 punkto c papunktyje nurodytos kategorijos priemonės ir kredito išvestines finansines priemones gali užskaityti, kai joms taikomas KRR 295 straipsnio c punkte nurodytas sutartinės kryžminės produktų užskaitos susitarimas. Į šį laukelį įstaigos neįtraukia sutarčių, įvertintų taikant metodus pagal KRR 429c straipsnio 6 dalį, t. y. KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 4 arba 5 skirsnyje nustatytus metodus (supaprastintą SA-CCR arba pradinės pozicijos metodą). Apskaičiuodamos pakeitimo išlaidas įstaigos pagal KRR 429c straipsnio 4 dalį įtraukia užtikrinimo priemonės pripažinimo poveikį NICA sumai, susijusiai su išvestinių finansinių priemonių sutartimis su klientais, kai tokių sutarčių tarpuskaitą atlieka reikalavimus atitinkanti pagrindinė sandorio šalis. Suma atskleidžiama pritaikius 1,4 alfa koeficientą, kaip nurodyta KRR 274 straipsnio 2 dalyje.
EU-8a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Pakeitimo išlaidų indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą KRR 429c straipsnio 6 dalis ir 281 straipsnis Šiame laukelyje nurodomas KRR II priedo 1 ir 2 punktuose išvardytų sutarčių pozicijų matas, apskaičiuotas pagal supaprastintą standartizuotą metodą, nurodytą KRR 281 straipsnyje, be užtikrinimo priemonės poveikio NICA sumai. Suma atskleidžiama pritaikius 1,4 alfa koeficientą, kaip nurodyta KRR 274 straipsnio 2 dalyje. Supaprastintą standartizuotą metodą taikančios įstaigos bendro pozicijų mato nemažina gautos garantinės įmokos suma pagal KRR 429c straipsnio 6 dalį. Todėl KRR 429c straipsnio 4 dalyje nustatyta išimtis išvestinių finansinių priemonių sutarčių su klientais atveju, kai tokių sutarčių tarpuskaitą atlieka reikalavimus atitinkanti pagrindinė sandorio šalis, netaikoma.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	Į šį laukelį įstaigos neįtraukia sutarčių, įvertintų taikant SA-CCR metodą arba pradinės pozicijos metodą.
9	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais KRR 274, 275, 295, 296, 297, 298 straipsniai, 299 straipsnio 2 dalis ir 429c straipsnis Įstaigos atskleidžia papildomą mokesį už KRR II priede išvardytų sutarčių ir kredito išvestinių finansinių priemonių, įskaitant tas, kurios neįtrauktos į balansą, galimą būsimą poziciją, apskaičiuotą pagal KRR 278 straipsnį KRR II priede išvardytoms sutartims ir KRR 299 straipsnio 2 dalį kredito išvestinėms finansinėms priemonėms ir taikant užskaitos taisykles pagal KRR 429c straipsnio 1 dalį. Nustatydamos tų sutarčių pozicijų vertę, vadovaudamosi KRR 295 straipsniu įstaigos gali atsižvelgti į novacijų sutarčių ir kitų užskaitos susitarimų poveikį. Kryžminė produktų užskaita netaikoma. Tačiau įstaigos KRR 272 straipsnio 25 punkto c papunktyje nurodytos kategorijos priemonės ir kredito išvestinės finansinės priemonės gali užskaityti, kai joms taikomas KRR 295 straipsnio c punkte nurodytas sutartinės kryžminės produktų užskaitos susitarimas. Pagal KRR 429c straipsnio 5 dalį, apskaičiuodamos galimą būsimą poziciją pagal KRR 278 straipsnio 1 dalį, įstaigos naudojami daugiklio vertę laiko lygia vienetui, išskyrus išvestinių finansinių priemonių sutarčių su klientais atveju, kai tokių sutarčių tarpuskaitą atlieka reikalavimus atitinkanti pagrindinė sandorio šalis. Į šį laukelį įstaigos neįtraukia sutarčių, įvertintų taikant metodus pagal KRR 429c straipsnio 6 dalį, t. y. KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 4 arba 5 skirsnyje nustatytus metodus (supaprastintą SA-CCR arba pradinės pozicijos metodą).
EU-9a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Galimos būsimos pozicijos indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą KRR 429c straipsnio 5 dalis Galima būsimą poziciją, apskaičiuota pagal supaprastintą standartizuotą metodą, nustatytą KRR 281 straipsnyje, kuriai taikomas koeficientas lygus 1. Suma atskleidžiama pritaikius 1,4 alfa koeficientą, kaip nurodyta KRR 274 straipsnio 2 dalyje. Supaprastintą standartizuotą metodą taikančios įstaigos bendro pozicijų mato nemažina gautos garantinės įmokos suma pagal KRR 429c straipsnio 6 dalį. Todėl KRR 429c straipsnio 5 dalyje nustatyta išimtis išvestinių finansinių priemonių sutarčių su klientais atveju, kai tokių sutarčių tarpuskaitą atlieka reikalavimus atitinkanti pagrindinė sandorio šalis, netaikoma. Į šį laukelį įstaigos neįtraukia sutarčių, įvertintų taikant SA-CCR metodą arba pradinės pozicijos metodą.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija KRR 429c straipsnio 6 dalis ir KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 4 arba 5 skirsnis Įstaigos atskleidžia KRR II priedo 1 ir 2 punktuose išvardytų sutarčių pozicijų matą, apskaičiuotą pagal pradinės pozicijos metodą, nurodytą KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 4 arba 5 skirsnyje. Pradinės pozicijos metodą taikančios įstaigos pozicijų mato nemažina gautos garantinės įmokos suma pagal KRR 429c straipsnio 6 dalį. Pradinės pozicijos metodo netaikančios įstaigos šiame laukelyje informacijos neatskleidžia.
10	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (SA-CCR) KRR 429a straipsnio 1 dalies g ir h punktai Įstaigos atskleidžia reikalavimus atitinkančios pagrindinės sandorio šalies prekybos pozicijas, atsiradusias dėl kliento išvestinių finansinių priemonių sandorių tarpuskaitos (SA-CCR), kurioms taikoma išimtis, jeigu tie straipsniai atitinka KRR 306 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytas sąlygas. Kadangi ši vertė mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šiame laukelyje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma). Atskleista suma taip pat turi būti įtraukta į pirmiau pateiktus taikytinus laukelius taip, lyg išimtis nebūtų taikoma.
EU-10a	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas) KRR 429a straipsnio 1 dalies g ir h punktai Įstaigos atskleidžia reikalavimus atitinkančios pagrindinės sandorio šalies prekybos pozicijas, atsiradusias dėl kliento išvestinių finansinių priemonių sandorių tarpuskaitos (supaprastintas standartizuotas metodas), kurioms taikoma išimtis, jeigu tie straipsniai atitinka KRR 306 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytas sąlygas. Suma atskleidžiama pritaikius 1,4 alfa koeficientą, kaip nurodyta KRR 274 straipsnio 2 dalyje (neigiama suma). Atskleista suma taip pat turi būti įtraukta į pirmiau pateiktus taikytinus laukelius taip, lyg išimtis nebūtų taikoma.
EU-10b	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas) KRR 429a straipsnio 1 dalies g ir h punktai Įstaigos atskleidžia reikalavimus atitinkančios pagrindinės sandorio šalies prekybos pozicijas, atsiradusias dėl kliento išvestinių finansinių priemonių sandorių tarpuskaitos (pradinės pozicijos metodas), kurioms taikoma išimtis, jeigu tie straipsniai atitinka KRR 306 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytas sąlygas. Kadangi ši vertė mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šiame laukelyje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma). Atskleista suma taip pat turi būti įtraukta į pirmiau pateiktus taikytinus laukelius taip, lyg išimtis nebūtų taikoma.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma KRR 429d straipsnis Įstaigos atskleidžia pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių apribotą tariamąją vertę (t. y. kai įstaiga teikia kredito užtikrinimą sandorio šaliai), kaip nustatyta KRR 429d straipsnyje.
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos) KRR 429d straipsnis Įstaigos atskleidžia kredito išvestinių finansinių priemonių, įsigytų (t. y. kai įstaiga perka kredito užtikrinimą iš sandorio šalies) tais pačiais referenciniais pavadinimais kaip įstaigos pasirašytos kredito išvestinės finansinės priemonės, kai įsigyto kredito užtikrinimo likęs terminas atitinka parduoto užtikrinimo likusį terminą arba yra už jį ilgesnis, apribotą tariamąją sumą. Taigi kiekvieno referencinio pavadinimo atveju vertė neturi būti didesnė nei EU LR2 - LRCOM formos 11 eilutėje įrašyta vertė. Kadangi atskleidžiama vertė mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šiame laukelyje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma). Atskleista suma taip pat turi būti įtraukta į ankstesnį laukelį taip, lyg koregavimas nebūtų taikomas.
13	Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma 8–12 eilučių verčių suma
14	Bendrasis VPİFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių KRR 4 straipsnio 1 dalies 77 punktą, 206 straipsnis ir 429e straipsnio 6 dalis Įstaigos atskleidžia VPİFS, kuriems taikomas arba netaikomas reikalavimas pagal KRR 206 straipsnį atitinkantis pagrindinis užskaitos sandoris, apskaitinę balansinę vertę pagal taikytiną apskaitos sistemą, kai sutartys pripažįstamos kaip į balansą įtrauktas turtas, darant prielaidą, kad neatsižvelgiama į rizikos ribojimo ar apskaitinės užskaitos arba rizikos mažinimo poveikį (t. y. kai apskaitinė balansinė vertė pakoreguojama atsižvelgiant į apskaitinės užskaitos arba rizikos mažinimo poveikį). Be to, jeigu VPİFS pagal taikytiną apskaitos sistemą apskaitoje tvarkomi kaip pardavimas, įstaigos daro visų su pardavimu susijusių apskaitos įrašų atvirkštinius įrašus pagal KRR 429e straipsnio 6 dalį. Į šį laukelį įstaigos neįtraukia gautų pinigų arba vertybinių popierių, pateiktų sandorio šaliai pagal pirmiau minėtus sandorius ir nurodytų balanse (t. y. neįvykdyti pripažinimo nutraukimo apskaitos kriterijai).
15	(Bendrojo VPİFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos) KRR 4 straipsnio 1 dalies 77 punktą, 206 straipsnis, 429b straipsnio 1 dalies b punktą ir 4 dalis, 429e straipsnio 6 dalis



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	Ištaigos atskleidžia bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumą, kuri buvo užskaityta pagal KRR 429b straipsnio 4 dalį. Kadangi šis koregavimas mažina bendrą pozicijų matą, ištaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
16	VPĮFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija KRR 429e straipsnio 1 dalis. Ištaigos atskleidžia VPĮFS, įskaitant nebalansinius, sandorio šalies kredito rizikos papildomą mokesį, nustatytą atitinkamai pagal KRR 429e straipsnio 2 arba 3 dalį. Šiame laukelyje ištaigos nurodo sandorius pagal KRR 429e straipsnio 7 dalies c punktą. Ištaigos į šį laukelį neįtraukia tarpininkų VPĮFS, jeigu ištaiga klientui arba sandorio šaliai suteikia žalos atlyginimo draudimą arba garantiją, apribotą bet koku vertybinių popierių arba pinigų, kuriuos klientas paskolino, vertės ir užtikrinimo priemonės, kurią suteikė skolininkas, vertės skirtumu pagal KRR 429e straipsnio 7 dalies a punktą.
EU-16a	VPĮFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį KRR 429e straipsnio 5 dalis ir 222 straipsnis Ištaigos atskleidžia VPĮFS, įskaitant nebalansinius, papildomą mokesį, apskaičiuotą pagal KRR 222 straipsnį, taikydamos taikytiną rizikos koeficientą, kurio žemiausia riba yra 20 %. Šiame laukelyje ištaigos nurodo sandorius pagal KRR 429e straipsnio 7 dalies c punktą. Šiame laukelyje ištaigos nenurodo sandorių, kurių sverto koeficiento pozicijos vertės papildomo mokesčio dalis nustatoma pagal KRR 429e straipsnio 1 dalyje nurodytą metodą.
17	Tarpininko sandorių pozicijos KRR 429e straipsnio 2 ir 3 dalys ir 7 dalies a punktas Ištaigos atskleidžia tarpininkų VPĮFS, jeigu ištaiga klientui arba sandorio šaliai suteikia žalos atlyginimo draudimą arba garantiją, apribotą bet koku vertybinių popierių arba pinigų, kuriuos klientas paskolino, vertės ir užtikrinimo priemonės, kurią suteikė skolininkas, vertės skirtumu pagal KRR 429e straipsnio 7 dalies a punktą, pozicijos vertę. Pozicijos vertę sudaro tik papildomas mokesčiai, nustatyti atitinkamai pagal KRR 429e straipsnio 2 arba 3 dalį. Šiame laukelyje ištaigos sandorių pagal KRR 429e straipsnio 7 dalies c punktą nenurodo.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-17a	(Kliento VPIFS pozicijos, kurios tarpuskaity atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) KRR 429a straipsnio 1 dalies g ir h punktai ir 306 straipsnio 1 dalies c punktas Istaigos nurodo kliento VPIFS prekybos pozicijų, kurių tarpuskaity atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalį, kuriai taikoma išimtis, jeigu tie straipsniai atitinka KRR 306 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytas sąlygas. Kai pozicijų, kurių tarpuskaity atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis, yra vertybinis popierius, ji šiame laukelyje nenunordoma, nebent tai yra dar kartą įkeistas vertybinis popierius, kuris pagal taikytiną apskaitos sistemą (t. y. pagal KRR 111 straipsnio 1 dalies pirmą sakinį) yra įtraukiamas visa verte. Kadangi šis koregavimas mažina bendrą pozicijų matą, istaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma). Atsleista suma taip pat turi būti įtraukta į pirmiau pateiktus taikytinus laukelius taip, lyg išimtis nebūtų taikoma.
18	Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma 14–EU-17a eilučių verčių suma
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma KRR 429f straipsnis Istaigos atskleidžia visų nebalansinių straipsnių tariamąją sumą, kaip apibrėžta KRR 429f straipsnyje, prieš taikant koregavimus dėl perskaičiavimo koeficientų ir specifinės kredito rizikos koregavimus.
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas) KRR 429f straipsnis Nebalansinių pozicijų bendrosios sumos sumažinimas dėl kredito perskaičiavimo koeficientų (CCF) taikymo. Kadangi ši vertė mažina bendrą pozicijų matą, šioje eilutėje atskleidžiama verte apskaičiuojant mažinama EU LR2 - LRCOM formos 22 eilutėje atskleistina suma.
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai) KRR 429 straipsnio 4 dalis, 429f straipsnio 1 ir 2 dalys Istaigos gali iš kredito pozicijai lygios nebalansinio straipsnio sumos atimti atitinkamą bendrosios kredito rizikos koregavimų sumą, atskaičiuotą iš 1 lygio kapitalo. Skaičiuojant taikoma žemiausia riba yra lygi nuliui. Istaigos gali kredito pozicijai lygią nebalansinio straipsnio sumą sumažinti atitinkama specifinės kredito rizikos koregavimų suma. Skaičiuojant taikoma žemiausia riba yra lygi nuliui. Šių kredito rizikos koregavimų absoliučioji vertė negali viršyti 19 ir 20 eilučių verčių sumos.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	Kadangi šie koregavimai mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma). Atskleista suma taip pat įtraukiama į pirmiau pateiktus taikytinus laukelius taip, lyg sumažinimas nebūtų taikomas.
22	Nebalansinės pozicijos KRR 429f straipsnis, 111 straipsnio 1 dalis ir 166 straipsnio 9 dalis; 19–21 eilučių verčių suma Įstaigos atskleidžia nebalansinių straipsnių svėrto koeficiento pozicijų vertes, nustatytas pagal KRR 429f straipsnį, atsižvelgdamos į atitinkamus perskaičiavimo koeficientus. Įstaigos atsižvelgia į tai, kad apskaičiuojant šią sumą ji yra mažinama EU LR2 - LRCom formos 20–21 eilučių verte.
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą) KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktas ir 113 straipsnio 6 ir 7 dalys Įstaigos atskleidžia pozicijas, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą. Atskleista suma taip pat įtraukiama į pirmiau pateiktus taikytinus laukelius taip, lyg išimtis nebūtų taikoma. Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
EU-22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos)) KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktas Įstaigos atskleidžia pozicijas, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą, jeigu įvykdytos jame nustatytos sąlygos. Atskleista suma taip pat įtraukiama į pirmiau pateiktus taikytinus laukelius taip, lyg išimtis nebūtų taikoma. Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
EU-22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos) KRR 429a straipsnio 1 dalies d punktas ir 2 dalis Pozicijos, susidaranti dėl turto, kurį sudaro su viešojo sektoriaus investicijomis susiję reikalavimai centrinės, regioninės arba vietos valdžios institucijoms arba viešojo sektoriaus subjektams, kurių galima neįtraukti pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies d punktą. Tai taikoma tik atvejams, kai įstaiga yra viešoji plėtros kredito įstaiga, arba pozicijos yra laikomos skyriuje, kuris laikomas viešuoju plėtros padaliniu pagal KRR 429a straipsnio 2 dalies paskutinę pastraipą.

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šiame laukelyje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
EU-22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos) KRR 429a straipsnio 1 dalies d punktas ir 2 dalis Įstaigos atskleidžia skatinamųjų paskolų, kurios neįtraukiamos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies d punktą, sumą. Tai taikoma tik atvejams, kai įstaiga yra viešoji plėtros kredito įstaiga, arba skatinamosios paskolos yra laikomos padalinyje, kuris laikomas viešuoju plėtros padaliniu pagal KRR 429a straipsnio 2 dalies paskutinę pastraipą. Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
EU-22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos) KRR 429a straipsnio 1 dalies e punktas Įstaigos atskleidžia su perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų kitoms kredito įstaigoms pozicijų dalimis susijusias pozicijas, neįtraukiamas pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies e punktą. Tai taikoma tik atvejams, kai įstaiga nėra viešoji plėtros kredito įstaiga ir veikla nėra vykdoma padalinyje, kuris laikomas viešuoju plėtros padaliniu pagal KRR 429a straipsnio 2 dalies paskutinę pastraipą. Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
EU-22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys) KRR 429a straipsnio 1 dalies f punktas Pozicijų, susidarančių dėl eksporto kreditų, garantuotos dalys, kurių galima neįtraukti, kai tenkinamos KRR 429a straipsnio 1 dalies f punkte nustatytos sąlygos. Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
EU-22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje) KRR 429a straipsnio 1 dalies k punktas Užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje, kuris nebuvo paskolintas, gali būti neįtraukiamas pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies k punktą. Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą) KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktas Su centriniais vertybinių popierių depozitoriumais (CVPD) susijusios CVPD / įstaigų paslaugos, kurios gali būti neįtraukiamos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą. Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
EU-22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą) KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktas Su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos, kurios gali būti neįtraukiamos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą. Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
EU-22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas) KRR 429 straipsnio 8 dalis Suma, gauta pagal KRR 429 straipsnio 8 dalį sumažinus išankstinio finansavimo paskolos arba tarpinės paskolos pozicijos vertę. Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
EU-22k	(Bendra neįtrauktų pozicijų suma) EU-22a–EU-22j eilučių verčių suma Kadangi ši suma mažina bendrą pozicijų matą, įstaigos šioje eilutėje vertę nurodo skliaustuose (neigiama suma).
23	1 lygio kapitalas KRR 429 straipsnio 3 dalis, 499 straipsnio 1 ir 2 dalys Įstaigos atskleidžia 1 lygio kapitalo sumą, apskaičiuotą remiantis pasirinkimu, įstaigos padarytu pagal KRR 499 straipsnio 2 dalį, kaip atskleista EU LR2 - LRCOM formos EU-27 eilutėje. Konkrečiau, kai 1 lygio kapitalą įstaiga pasirinko atskleisti pagal KRR 499 straipsnio 1 dalies a punktą, ji atskleidžia 1 lygio kapitalo sumą, apskaičiuotą pagal KRR 25 straipsnį, neatsižvelgdama į nukrypti leidžiančias nuostatas, nustatytas KRR dešimtos dalies I antraštinės dalies 1 ir 2 skyriuose. Tačiau kai 1 lygio kapitalą įstaiga pasirinko atskleisti pagal KRR 499 straipsnio 1 dalies b punktą, ji atskleidžia 1 lygio kapitalo sumą, apskaičiuotą pagal KRR 25 straipsnį, atsižvelgusi į nukrypti leidžiančias nuostatas, nustatytas KRR dešimtos dalies I antraštinės dalies 1 ir 2 skyriuose.

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
24	Bendras pozicijų matas EU LR2 - LRCom formos 7, 13, 18, 22 ir EU-22k eilučių verčių suma.
25	Sveto koeficientas (%) Istaigos atskleidžia EU LR2 - LRCom formos 23 eilutės sumą, išreikštą EU LR2 - LRCom formos 24 eilutės sumos procentine dalimi.
EU-25	Sveto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%) Pagal KRR 451 straipsnio 2 dalį KRR 429a straipsnio 2 dalyje apibrėžtos viešosios plėtros kredito įstaigos sveto koeficientą atskleidžia be bendro pozicijų mato koregavimo, nustatyto pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies d punktą, t. y. šios formos EU-22c ir EU-22d eilutėse atskleisto koregavimo.
25a	Sveto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%) Jei įstaigos bendram pozicijų matui taikoma laikina centrinio banko rezervų išimtis, kaip nurodyta KRR 429a straipsnio 1 dalies n punkte, šis koeficientas apskaičiuojamas 1 lygio kapitalo matą padalijus iš bendro pozicijų mato ir centrinio banko rezervų išimties sumos, šį koeficientą išreiškiant procentine dalimi. Jeigu įstaigos bendram pozicijų matui nėra taikoma laikina centrinio banko rezervų išimtis, šis koeficientas bus lygus 25 eilutėje atskleistam koeficientui.
26	Reguliuojamasis minimalaus sveto koeficiento reikalavimas (%) KRR 92 straipsnio 1 dalies d punktas, 429a straipsnio 1 dalies n punktas ir 7 dalis Istaigos atskleidžia sveto koeficiento reikalavimo, kaip nurodyta KRR 92 straipsnio 1 dalies d punkte, sumą. Kai įstaiga neįtraukia KRR 429a straipsnio 1 dalies n punkte nurodytų pozicijų, ji atskleidžia pakoreguotą sveto koeficiento reikalavimą, apskaičiuotą pagal KRR 429a straipsnio 7 dalį.
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sveto rizikai padengti (%) Pagal Direktyvos 2013/36/ES (toliau – KRD) 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sveto rizikai padengti, išreikšti bendro pozicijų mato procentine dalimi.
EU-26b	Iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais) Pagal KRD 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatytų papildomų nuosavų lėšų reikalavimų dalis, skirta pernelyg didelio sveto rizikai padengti naudojant bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal 104a straipsnio 4 dalies trečią pastraipą.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%) KRR 92 straipsnio 1a dalis Įstaigos, kurioms taikoma KRR 92 straipsnio 1a dalis, atskleidžia savo taikomą sverto koeficiento rezervo reikalavimą.
EU-27a	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%) Šios formos 26, EU-26a ir 27 eilučių verčių suma
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas KRR 499 straipsnio 2 dalis Vykdydamos informacijos atskleidimo reikalavimus, įstaigos nurodo, kurias su kapitalu susijusias pereinamojo laikotarpio priemones pasirinko, naudodamos vieną iš šių dviejų žymų: — „visiškai įdiegta apibrėžtis“, jeigu įstaiga pasirinko sverto koeficientą atskleisti pagal KRR 499 straipsnio 1 dalies a punktą; — „pereinamojo laikotarpio apibrėžtis“, jeigu įstaiga pasirinko sverto koeficientą atskleisti pagal KRR 499 straipsnio 1 dalies b punktą.
28	Bendrojo VPIFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą KRR 451 straipsnio 3 dalis; 14 ir 15 eilučių sumų aritmetinis vidurkis, remiantis kiekvieną informacijos teikimo ketvirčio dieną apskaičiuotomis sumomis
29	Bendrojo VPIFS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą Jeigu 14 ir 15 eilutės yra grindžiamos ketvirčio pabaigos vertėmis, ši suma yra 14 ir 15 eilučių verčių suma. Jeigu 14 ir 15 eilutės yra grindžiamos vidutinėmis vertėmis, ši suma yra ketvirčio pabaigos verčių, atitinkančių 14 ir 15 eilučių turinį, suma.
30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą) KRR 451 straipsnio 3 dalis Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), naudojant su bendroju VPIFS turtu susijusio pozicijų mato sumų aritmetinius vidurkius, apskaičiuotus kiekvieną informacijos teikimo ketvirčio dieną (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPİFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą) KRR 451 straipsnio 3 dalis Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), naudojant su bendrojo VPİFS turtu susijusio pozicijų mato sumų aritmetinius vidurkius, apskaičiuotus kiekvieną informacijos teikimo ketvirčio dieną (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą). Jeigu įstaigos bendram pozicijų matui nėra taikoma laikina centrinio banko rezervų išimtis, ši vertė bus lygi šios formos 30 eilutėje atskleistai vertei.
31	Sverto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPİFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą) KRR 451 straipsnio 3 dalis
31a	Sverto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPİFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą) KRR 451 straipsnio 3 dalis

EU LR3 - LRSpl forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPİFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas. Nustatytasis formatas

5. Pagal KRR 451 straipsnio 1 dalies b punktą pildydamos LRSpl formą įstaigos vadovaujasi šiame skirsnyje pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPİFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų: Įstaigos atskleidžia EU LR3 - LRSpl formos EU-2 ir EU-3 eilučių verčių sumą.
EU-2	Prekybos knygos pozicijos Įstaigos atskleidžia pozicijas, įtrauktas į bendrą prekybos knygos turto, išskyrus išvestines finansines priemones, VPİFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis, pozicijos vertę.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų: Įstaigos atskleidžia EU LR3 - LRSpl formos EU-4–EU-12 eilučių verčių sumą.
EU-4	Padengtosios obligacijos Įstaigos atskleidžia pozicijų sumą, atitinkančią padengtųjų obligacijų, kaip apibrėžta KRR 129 straipsnyje ir 161 straipsnio 1 dalies d punkte, formos turto bendrą pozicijos vertę. Įstaigos padengtųjų obligacijų bendrą poziciją atskleidžia atėmusios pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui.
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos Įstaigos atskleidžia pozicijų sumą, atitinkančią subjektų, pagal KRR laikomų centrinės valdžios institucijomis, pozicijų bendrą pozicijos vertę. (Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos (KRR 114 straipsnis, 147 straipsnio 2 dalies a punktas); regioninės valdžios ir vietos valdžios institucijų pozicijos, priskiriamos prie centrinės valdžios institucijų pozicijų (KRR 115 straipsnio 2 ir 4 dalys, 147 straipsnio 3 dalies a punktas); daugiašalių plėtros bankų ir tarptautinių organizacijų pozicijos, priskiriamos prie centrinės valdžios institucijų pozicijų (KRR 117 straipsnio 2 dalis, 118 straipsnis, 147 straipsnio 3 dalies b ir c punktai); viešojo sektoriaus subjektų pozicijos (KRR 116 straipsnio 4 dalis, 147 straipsnio 3 dalies a punktas)) Įstaigos bendrą centrinės valdžios poziciją atskleidžia atėmusios pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui.
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos Įstaigos atskleidžia pozicijų sumą, atitinkančią bendrą toliau išvardytų pozicijų pozicijos vertę: regioninės valdžios ir vietos valdžios institucijų pozicijų, kaip apibrėžta KRR 115 straipsnio 1, 3 ir 5 dalyse SA pozicijų atveju ir 147 straipsnio 4 dalies a punkte IRB pozicijų atveju; daugiašalių plėtros bankų pozicijų, kaip apibrėžta KRR 117 straipsnio 1 ir 3 dalyse SA pozicijų atveju ir 147 straipsnio 4 dalies c punkte IRB pozicijų atveju; tarptautinių organizacijų pozicijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijų, kaip apibrėžta KRR 116 straipsnio 1, 2, 3 ir 5 dalyse SA pozicijų atveju ir 147 straipsnio 4 dalies b punkte IRB pozicijų atveju, kurios visos pagal KRR vertinamos ne kaip centrinės valdžios pozicijos. Įstaigos minėtą bendrą poziciją atskleidžia atėmusios pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui.
EU-7	Įstaigų pozicijos Įstaigos atskleidžia pozicijų sumą, atitinkančią įstaigų pozicijų, priskiriamų prie SA pozicijų pagal KRR 119–121 straipsnius ir prie IRB pozicijų pagal KRR 147 straipsnio 2 dalies b punktą, kurios nėra padengtųjų obligacijų pozicijos pagal KRR 161 straipsnio 1 dalies d punktą ir kurioms netaikomi KRR 147 straipsnio 4 dalies a–c punktai, pozicijos vertę. Įstaigos bendrą poziciją atskleidžia atėmusios pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos Istaigos atskleidžia pozicijų sumą, atitinkančią turto pozicijų, užtikrintų nekilnojamojo turto hipoteka, priskiriamų prie SA pozicijų pagal KRR 124 straipsnį ir prie įmonių pozicijų pagal KRR 147 straipsnio 2 dalies c punktą arba mažmeninių pozicijų pagal KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktą, jei šios pozicijos yra užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka pagal KRR 199 straipsnio 1 dalies a punktą IRB pozicijų atveju, pozicijos vertę. Istaigos bendrą poziciją atskleidžia atėmusios pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui.
EU-9	Mažmeninės pozicijos Istaigos atskleidžia pozicijų sumą, atitinkančią turto pozicijų, kurios yra mažmeninės pozicijos, priskiriamos prie SA pozicijų pagal KRR 123 straipsnį ir prie pozicijų pagal KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktą, jei šios pozicijos nėra užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka pagal KRR 199 straipsnio 1 dalies a punktą IRB pozicijų atveju, bendrą pozicijos vertę. Istaigos bendrą poziciją atskleidžia atėmusios pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui.
EU-10	Įmonių pozicijos Istaigos atskleidžia pozicijų sumą, atitinkančią turto, kurį sudaro įmonių (t. y. finansų ir ne finansų) pozicijos, bendrą pozicijos vertę. SA pozicijų atveju tai įmonių pozicijos, kurioms taikomas KRR 122 straipsnis, o IRB pozicijos yra įmonių pozicijos pagal KRR 147 straipsnio 2 dalies c punktą, jei šios pozicijos nėra užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka pagal KRR 199 straipsnio 1 dalies a punktą. Finansų įmonės – reguliuojamosios ir nereguliuojamosios įmonės, išskyrus šios formos EU-7 eilutėje nurodytas įstaigas, kurių pagrindinė veikla yra įsigyti įmonių kapitalo dalis arba verstis vienos ar kelių rūšių veikla, nurodyta KRD I priede, taip pat KRR 4 straipsnio 1 dalies 27 punkte išvardytos įmonės, išskyrus šios formos EU-7 eilutėje nurodytas įstaigas. Šiam laukeliui taikoma KRR 501 straipsnio 2 dalies b punkte nurodyta mažųjų ir vidutinių įmonių apibrėžtis. Istaigos bendrą poziciją atskleidžia atėmusios pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui.
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui Istaigos atskleidžia pozicijų sumą, atitinkančią turto, kurį sudaro pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui, kurioms taikomas KRR 127 straipsnis SA pozicijų atveju arba kurios priskiriamos KRR 147 straipsnio 2 dalyje išvardytoms pozicijų klasėms IRB pozicijų atveju, jeigu įvyko įsipareigojimų neįvykdymas pagal KRR 178 straipsnį, bendrą pozicijos vertę.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas) Įstaigos atskleidžia pozicijų sumą, atitinkančią kitų ne prekybos knygos pozicijų pagal KRR (pvz., nuosavybės vertybinių popierių, pakeitimo vertybiniais popieriais ir nekreditinių įsipareigojimų turto; SA pozicijų atveju tai yra turtas, priskiriamas prie pozicijų klasių, išvardytų KRR 112 straipsnio k, m, n, o, p ir q punktuose, o IRB pozicijų atveju – KRR 147 straipsnio 2 dalies e, f ir g punktuose) bendrą pozicijos vertę. Įstaigos įtraukia turtą, kuris atskaitomas nustatant 1 lygio kapitalą ir todėl atskleidžiamas EU LR2-LRCom formos 2 eilutėje, nebent šis turtas yra įtrauktas į EU LR3 - LRSpl formos EU-2, EU-4–EU-11 eilutes.

EU LRA lentelė. Kokybinės informacijos apie svarto koeficientą atskleidimas. Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

6. Įstaigos pildo EU LRA lentelę laikydamosi toliau pateikiamų nurodymų ir taikydamos KRR 451 straipsnio 1 dalies d ir e punktus.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
a)	Pernelyg didelio svarto rizikos valdymo procesų aprašymas KRR 451 straipsnio 1 dalies d punktas „Pernelyg didelio svarto rizikos valdymo procesų aprašymas“ apima visą svarbią informaciją apie: (a) pernelyg didelio svarto rizikos vertinimo procedūras ir išteklius; (b) kiekybines priemones, jei yra, naudojamas vertinant pernelyg didelio svarto riziką, įskaitant išsamią informaciją apie galimus vidinius tikslus ir apie tai, ar, be svarto koeficiento, nustatyto pagal KRR, naudojami kiti rodikliai; (c) būdus, kaip valdant pernelyg didelio svarto riziką atsižvelgiama į terminų nesutapimus ir turto suvaržymą; (d) procesus, skirtus reaguoti į svarto koeficiento pokyčius, įskaitant 1 lygio kapitalo galimo didinimo siekiant valdyti pernelyg didelio svarto riziką procesus ir grafikus; arba svarto koeficiento vardiklio (bendro pozicijų mato) koregavimo siekiant valdyti pernelyg didelio svarto riziką procesus ir grafikus.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
b)	Veiksnių, turėjusių poveikį svarto koeficientui per tą laikotarpį, su kuriuo siejamas atskleidžiamas svarto koeficientas, aprašymas KRR 451 straipsnio 1 dalies e punktas „Veiksnių, turėjusių poveikį svarto koeficientui per tą laikotarpį, su kuriuo siejamas atskleidžiamas svarto koeficientas, aprašymas“ apima visą reikšmingą informaciją apie: (a) svarto koeficiento pasikeitimo nuo ankstesnės ataskaitinės datos kiekybinį įvertinimą; (b) svarto koeficientą veikusių pagrindinius veiksnius nuo ankstesnės ataskaitinės datos, paaiškinant: 1) pasikeitimo pobūdį ir tai, ar pasikeitė koeficiento skaitiklis, ar vardiklis, ar jie abu; 2) ar pasikeitimą lėmė vidinis strateginis sprendimas ir, jei taip, ar tas strateginis sprendimas skirtas tiesiogiai svarto koeficientui, ar poveikis svarto koeficientui buvo tik netiesioginis; 3) svarbiausius svarto koeficientui įtakos turėjusius išorinius veiksnius, susijusius su ekonomine ir finansine aplinka.

XIII PRIEDAS

EU LIQA lentelė. Likvidumo rizikos valdymas

Pagal KRR 451a straipsnio 4 dalį

Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma	
a)	Likvidumo rizikos valdymo strategijos ir procesai, be kita ko, planuojamo finansavimo šaltinių ir trukmės įvairinimo politika	
b)	Likvidumo rizikos valdymo grupės struktūra ir organizavimas (vadovai, įstatai, kitos priemonės)	
c)	Likvidumo valdymo centralizavimo masto ir grupės padalinių sąveikos apibūdinimas	
d)	Informacijos apie likvidumo riziką ir vertinimo sistemų apimtis ir pobūdis	
e)	Apsidraudimo ir likvidumo rizikos mažinimo politika, taip pat strategijos ir procesai, skirti apsidraudimo ir likvidumo rizikos mažinimo priemonių nuolatinio veiksmingumo stebėsenai vykdyti	
f)	Banko nenumatytų atvejų finansavimo planų aprašymas	
g)	Taikomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis paaiškinimas	
h)	Valdymo organo patvirtintas pareiškimas dėl įstaigos likvidumo rizikos valdymo priemonių tinkamumo, kuriuo užtikrinama, kad taikomos likvidumo rizikos valdymo sistemos, atsižvelgiant į įstaigos pobūdį ir strategiją, yra tinkamos	
i)	Valdymo organo patvirtinta glausta likvidumo rizikos ataskaita, kurioje trumpai aprašomas bendras įstaigos likvidumo rizikos pobūdis, susijęs su verslo strategija. Šioje ataskaitoje pateikiami pagrindiniai koeficientai ir duomenys (išskyrus numatytus šio techninio įgyvendinimo standarto EU LIQ1 formoje), pagal kuriuos išorės suinteresuotieji subjektai gali susidaryti visapusišką nuomonę apie likvidumo rizikos valdymą įstaigoje, be kita ko, įstaigos likvidumo rizikos pobūdžio ir valdymo organo nustatytos priimtinos rizikos sąveiką.	
	Gali būti nurodomi tokie koeficientai:	
	— Užtikrinimo priemonių grupių ir finansavimo šaltinių koncentracijos ribos (tiek produktų, tiek sandorio šalių)	
	— Individualizuotos vertinimo priemonės arba parametrai, pagal kuriuos vertinama banko balanso struktūra arba numatomi pinigų srautai ir būsimos likvidumo pozicijos, atsižvelgiant į tam bankui būdingą nebalansinių straipsnių riziką	
	— Likvidumo pozicijos ir finansavimo poreikiai atskirų juridinių asmenų, užsienio filialų ir patronuojamųjų įmonių lygmeniu, atsižvelgiant į likvidumo perleidžiamumui taikomus teisinius, reguliavimo ir veiklos apribojimus	
	— Balansiniai ir nebalansiniai straipsniai, suskirstyti pagal terminų intervalus ir susidariusį likvidumo trūkumą	

▼B

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo apimtis: (individualus / konsoliduotas lygmuo)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)				Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius								
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS									
1	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)								
NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai. Iš jų:								
3	Stabilūs indėliai								
4	Mažiau stabilūs indėliai								
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas								
6	Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose								
7	Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)								
8	Neužtikrinta skola								
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas								

▼B

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)				Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
10	Papildomi reikalavimai								
11	Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms								
12	Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu								
13	Kredito ir likvidumo priemonės								
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai								
15	Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai								
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA								
GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)								
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų								
19	Kiti gaunamų pinigų srautai								
EU-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)								
EU-19b	(Iš specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)								
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA								
EU-20a	Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba								
EU-20b	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba								

▼B

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)				Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU-20c	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba</i>								
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ									
EU-21	LIKVIDUMO ATSARGA								
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA								
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS								

EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje

Pagal KRR 451a straipsnio 2 dalį

Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma	
a)	Pagrindinių veiksmų, lemiančių LCR rezultatus, ir duomenų, naudojamų apskaičiuojant LCR, raidos laikui bėgant paaiškinimas	
b)	LCR pokyčių laikui bėgant paaiškinimas	
c)	Paaiškinimas apie faktinį finansavimo šaltinių sutelkimą	
d)	Įstaigos likvidumo atsargos sudėties bendro pobūdžio aprašymas	
e)	Išvestinių finansinių priemonių pozicijos ir galimi užtikrinimo priemonės pareikalavimai	
f)	LCR valiutų nesutapimas	
g)	Kiti LCR apskaičiavimo straipsniai, kurie nenurodomi LCR atskleidimo formoje, tačiau institucija juos laiko svarbiais savo likvidumo pobūdžiui	

▼B

EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis

Pagal KRR 451a straipsnio 3 dalį

		a	b	c	d	e
(suma ta valiuta)		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonės					
2	Nuosavos lėšos					
3	Kitos kapitalo priemonės					
4	Mažmeniniai indėliai					
5	Stabilūs indėliai					
6	Mažiau stabilūs indėliai					
7	Didmeninis finansavimas					
8	Veiklos indėliai					
9	Kitas didmeninis finansavimas					
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai					
11	Kiti įsipareigojimai					
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR					
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės					
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					

▼B

		a	b	c	d	e
(suma ta valiuta)		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje					
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai					
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai					
18	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas					
19	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms					
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:					
21	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas					
22	Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:					

▼B

		a	b	c	d	e
(suma ta valiuta)		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas					
24	Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus					
25	Tarpusavyje susijęs turtas					
26	Kitas turtas					
27	Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje					
28	Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondus					
29	Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR					
30	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką					
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas					
32	Nebalansiniai straipsniai					
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas					
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					



XIV PRIEDAS

Likvidumo reikalavimų formų nurodymai

EU LIQA lentelės, susijusios su likvidumo rizikos valdymu, ir EU LIQ1 formos dėl LCR pildymo nurodymai

1. Įstaigos, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) šešta dalis, atskleidžia informaciją, nurodytą KRR 451a straipsnyje, užpildydamos EU LIQA lentelę, EU LIQ1 formą ir EU LIQB lentelę.

EU LIQA lentelė. Likvidumo rizikos valdymas

2. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XIII priede pateiktą EU LIQA lentelę įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, atskleidžia KRR 451a straipsnio 4 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
3. Pildydamos EU LIQA lentelę įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, lentelės tekstinius laukelius laiko laisvos formos teksto laukeliais. Jos pateikia tiek kokybinę, tiek kiekybinę svarbią informaciją apie likvidumo rizikos valdymo tikslus ir politiką, priklausomai nuo savo verslo modelių ir likvidumo rizikos pobūdžio, likvidumo rizikos valdymo organizavimo ir funkcijų, pagal KRR 435 straipsnio 1 dalį ir Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 ⁽²⁾, kiek tai susiję su kredito įstaigoms taikomu padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimu (toliau – LCR).

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

4. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XIII priede pateiktą EU LIQ1 formą įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, atskleidžia KRR 451a straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
5. Atskleisdamos šioje formoje reikalaujamą informaciją įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, nurodo kiekvieno iš keturių kalendorinių ketvirčių (sausio–kovo mėn., balandžio–birželio mėn., liepos–rugsėjo mėn., spalio–gruodžio mėn.), einančių prieš informacijos atskleidimo datą, vertes ir skaičius. Įstaigos šias vertes ir skaičius apskaičiuoja kaip mėnesio pabaigos stebėjimų, apimančių dvyliką mėnesių iki kiekvieno ketvirčio pabaigos, aritmetinius vidurkius.
6. EU LIQ1 formoje pateiktina informacija apima visus straipsnius neatsižvelgiant į valiutą, kuria jie išreikšti, ir yra atskleidžiama teikiamoje informacijoje nurodoma valiuta, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 3 straipsnyje.
7. EU LIQ1 formos pildymo tikslu apskaičiuodamos neįvertintas ir įvertintas gaunamų ir netenkamų pinigų srautų sumas ir įvertintą aukštos kokybės likvidųjį turtą (toliau – HQLA), įstaigos laikosi šių nurodymų:

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl praudeninių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

⁽²⁾ 2014 m. spalio 10 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 1 17, p. 1).

▼ B

- (a) Gaunamų / netenkamų pinigų srautai: neįvertinta gaunamų ir netenkamų pinigų srautų vertė apskaičiuojama kaip įvairių kategorijų ar rūšių įsipareigojimų, nebalansinių straipsnių arba pagal sutartis gautinų sumų neapmokėtos sumos. Įvertinta gaunamų ir netenkamų pinigų srautų vertė apskaičiuojama kaip vertė pritaikius gaunamų ir netenkamų pinigų srautų koeficientus.
- (b) HQLA: įvertinta aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA) vertė apskaičiuojama kaip vertė pritaikius vertės sumažinimus.
8. Apskaičiuodamos likvidumo atsargos koreguotą vertę, kurią reikia įrašyti į EU LIQ1 formos 21 punktą, ir bendros grynųjų netenkamų pinigų srautų sumos koreguotą vertę, kurią reikia įrašyti į 22 punktą, įstaigos taiko kiekvieną iš šių nurodymų:
- (a) likvidumo atsargos koreguota vertė yra lygi viso HQLA vertei pritaikius tiek vertės sumažinimus, tiek taikytiną viršutinę ribą;
- (b) grynųjų netenkamų pinigų srautų koreguota vertė apskaičiuojama pritaikius viršutinę ribą, jei taikoma, gaunamų pinigų srautui.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
1	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) Įstaigos kaip įvertintą vertę nurodo likvidžiojo turto sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 9 straipsnį prieš taikant koregavimo mechanizmą, nurodytą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 17 straipsnio 2 dalyje.
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai. Iš jų: Įstaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia mažmeninių indėlių sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 ir 25 straipsnius. Įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia mažmeninių indėlių netenkamų pinigų srautų sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 ir 25 straipsnius. Įstaigos čia atskleidžia mažmeninius indėlius pagal KRR 411 straipsnio 2 dalį. Pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 6 dalį įstaigos taip pat atskleidžia atitinkamos kategorijos mažmeninių indėlių vekselių, obligacijų ir kitų išleistų skolos vertybinių popierių, kurie parduodami tik mažmeninėje rinkoje ir laikomi mažmeninėje sąskaitoje, sumą. Įstaigos šios kategorijos įsipareigojimams taikys taikytinus netenkamų pinigų srauto koeficientus, numatytus įvairioms mažmeninių indėlių kategorijoms Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
3	Stabilūs indėliai Ištaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia stabilių indėlių verčių sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnį. Ištaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia stabilių indėlių netenkamų pinigų srautų sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnį. Ištaigos čia atskleidžia mažmeninių indėlių sumų dalį, kuriai pagal Direktyvą 94/19/EB ⁽³⁾ arba Direktyvą 2014/49/ES ⁽⁴⁾ taikoma indėlių garantijų sistema arba lygiavertė indėlių garantijų sistema trečiojoje valstybėje ir kuri yra arba dalis įtvirtintų santykių, dėl kurių indėlio atsiėmimo tikimybė yra itin menka, arba laikoma atsiskaitomojoje sąskaitoje atitinkamai pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 2 ir 3 dalis, kai: — šie indėliai neatitinka didesnio netenkamų pinigų srauto koeficiento kriterijų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 2, 3 arba 5 dalį ir — šie indėliai nebuvo priimti trečiojoje valstybėje, kur pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 5 dalį taikomi didesni netenkamų pinigų srauto koeficientai.
4	Mažiau stabilūs indėliai Ištaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia mažmeninių indėlių verčių sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 1, 2 ir 3 dalis. Ištaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia mažmeninių indėlių netenkamų pinigų srautų sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 1, 2 ir 3 dalis.
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas Ištaigos atskleidžia neįvertintų ir įvertintų verčių, kurias būtina atskleisti šios formos 6 eilutėje „Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose“, 7 eilutėje „Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)“ ir 8 eilutėje „Neužtikrinta skola“, sumas.

⁽³⁾ 1994 m. gegužės 30 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 94/19/EB dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 135, 1994 5 31, p. 5).

⁽⁴⁾ 2014 m. balandžio 16 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
6	Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose Istaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia veiklos indėlių sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnį. Istaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia veiklos indėlių netenkamų pinigų srauto sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnį. Istaigos čia atskleidžia veiklos indėlių dalį, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnį. Indėliai, atsirandantys dėl korespondentinės bankininkystės ryšių arba pagrindinio finansų tarpininko paslaugų, pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį laikomi ne veiklos indėliais. Veiklos indėlių dalis, viršijanti sumą, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, čia nenurodoma.
7	Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių) Istaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia ne veiklos indėlių sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį, 28 straipsnio 1 dalį ir 31A straipsnio 1 dalį. Istaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia ne veiklos indėlių netenkamų pinigų srauto sumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį, 28 straipsnio 1 dalį ir 31A straipsnio 1 dalį. Istaigos čia atskleidžia indėlius, atsirandančius dėl korespondentinės bankininkystės ryšių arba pagrindinio finansų tarpininko paslaugų, pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį. Čia atskleidžiama veiklos indėlių dalis, viršijanti sumą, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį.
8	Neužtikrinta skola Istaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia įstaigos išleistų vekselių, obligacijų ir kitų skolos vertybinių popierių, kurie nėra atskleisti kaip mažmeniniai indėliai, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 6 dalyje, neapmokėtą sumą. Ši suma taip pat apima su visais šiais vertybiniais popieriais susijusias atkarpas, kurių terminas sueina per ateinančias 30 kalendorinių dienų. Istaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia ankstesnėje pastraipoje nurodytų vekselių, obligacijų ir kitų skolos vertybinių popierių netenkamų pinigų srauto sumą.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas Ištaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia netenkamų pinigų srauto sumą, susidarančią dėl užtikrintųjų skolinimo sandorių arba kapitalo rinkos veikiamų sandorių, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 3 dalyje, ir dėl užtikrinimo priemone padengtų apsigėitimo sandorių ir kitų panašios formos sandorių pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 4 dalį.
10	Papildomi reikalavimai Ištaigos atskleidžia neįvertintų ir įvertintų verčių, kurias būtina atskleisti šios formos 11 eilutėje „Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms“, 12 eilutėje „Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu“ ir 13 eilutėje „Kredito ir likvidumo priemonės“, sumas.
11	Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms Ištaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia atitinkamai toliau nurodytų sumų ir netenkamų pinigų srautų sumą: — užtikrinimo priemonės, išskyrus 1 lygio užtikrinimo priemonės, pateiktas KRR II priede išvardytoms sutartims ir kredito išvestinėms priemonėms užtikrinti, rinkos vertės ir atitinkamų netenkamų pinigų srautų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 1 dalį; — 1 lygio itin aukštos kokybės padengtųjų obligacijų turto užtikrinimo priemonės, pateiktos KRR II priede išvardytoms sutartims ir kredito išvestinėms priemonėms užtikrinti, rinkos vertės ir atitinkamų netenkamų pinigų srautų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 1 dalį; — papildomų netenkamų pinigų srautų, apskaičiuotų ir praneštų kompetentingoms institucijoms pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 2 dalį kaip reikšmingų netenkamų pinigų srautų, atsiradusių pablogėjus ištaigos kredito kokybei, bendros sumos; — netenkamų pinigų srautų, atsirandančių dėl neigiamo rinkos scenarijaus poveikio išvestinių finansinių priemonių sandoriams, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 3 dalyje ir apskaičiuota pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2017/208 ⁽⁵⁾, sumos; — netenkamų pinigų srautų, kurių tikimasi per 30 kalendorinių dienų pagal KRR II priede nurodytas sutartis ir pagal kredito išvestines finansines priemones, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 4 dalyje ir apskaičiuota pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 21 straipsnį, sumos;

⁽⁵⁾ 2016 m. spalio 31 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2017/208, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas techniniais reguliavimo standartais, susijusiais su papildomu netenkamų pinigų srautu, atitinkančiu užtikrinimo poreikius, atsirandančius dėl neigiamo rinkos scenarijaus poveikio ištaigos išvestinių finansinių priemonių sandoriams (OL L 33, 2017 2 8, p. 14).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	— įstaigos turimo užtikrinimo priemonės perviršio, kurio bet kuriuo metu pagal sutartį gali pareikalauti sandorio šalis, rinkos vertės ir atitinkamų netenkamų pinigų srautų sumos, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 6 dalies a punkte; — užtikrinimo priemonės, kuri turi būti grąžinta sandorio šaliai per 30 kalendorinių dienų, rinkos vertės ir atitinkamų netenkamų pinigų srautų sumos, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 6 dalies b punkte; — užtikrinimo priemonės, kuri taikant Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 II antraštinę dalį gali būti laikoma likvidžiuoju turtu, kuriuo galima pakeisti turtą, atitinkantį turtą, kuris taikant to paties reglamento II antraštinę dalį negalėtų būti laikomas likvidžiuoju turtu neturint kredito įstaigos pritarimo, rinkos vertės ir atitinkamų netenkamų pinigų srautų sumos, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 6 dalies c punkte.
12	Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai atskleidžia su struktūrizuoto finansavimo veiklos finansavimo pradimu susijusią sumą ir netenkamų pinigų srautų sumą, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 8–10 dalyse. Įstaigos nustato 100 % netenkamų pinigų srautą dėl netenkamų lėšų, susijusių su turtu užtikrintais vertybiniais popieriais, padengtosiomis obligacijomis ir kitomis struktūrizuotomis finansavimo priemonėmis, kurių terminas sueina per ateinančias 30 kalendorinių dienų, kai šias finansines priemones išleidžia kredito įstaiga, remiamos struktūrinio investavimo įmonės arba specialios paskirties įmonės. Įstaigoms, kurios yra su čia atskleidžiamomis finansavimo programomis susijusių likvidumo priemonių teikėjos, nereikia dvigubai įskaityti sueinančio termino finansinės priemonės ir likvidumo priemonės, skirtos konsoliduotoms programoms.
13	Kredito ir likvidumo priemonės Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atitinkamai atskleidžia su kredito ir likvidumo priemonėmis susijusią sumą ir netenkamų pinigų srauto sumą, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31 straipsnyje. Įstaigos čia taip pat atskleidžia paskirtas priemones pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 29 straipsnį.
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia atitinkamai toliau nurodytų straipsnių sumų ir netenkamų pinigų srautų sumą:



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	— be užtikrinimo pasiskolinto turto, kurio terminas sueina per 30 kalendorinių dienų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 7 dalyje. Šis turtas laikomas visiškai likviduojamu ir jam taikomas 100 % netenkamų pinigų srauto koeficientas. Įstaigos atskleidžia be užtikrinimo pasiskolinto turto, kurio terminas sueina per 30 kalendorinių dienų, kai vertybiniai popieriai nuosavybės teise nepriklauso kredito įstaigai ir nesudaro kredito įstaigos likvidumo atsargos, rinkos vertę; — trumpųjų pozicijų, padengtų neužtikrintu vertybinių popierių skolinimusi. Kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 5 dalyje, įstaigos prideda papildomą netenkamų pinigų srautą, atitinkantį 100 % parduotų skolinų vertybinių popierių arba kito turto rinkos vertės, išskyrus atvejus, kai kredito įstaiga yra juos pasiskolinusi su sąlyga, kad privalo grąžinti tik po 30 kalendorinių dienų. Jeigu trumpoji pozicija yra padengta užtikrintų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriu, kredito įstaiga daro prielaidą, kad trumpoji pozicija bus išlaikyta visą 30 kalendorinių dienų laikotarpį, o jai taikytas netenkamų pinigų srautas yra lygus 0 %; — įsipareigojimų, atsirandančių dėl veiklos išlaidų. Kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 28 straipsnio 2 dalyje, įstaigos atskleidžia įsipareigojimų, kurie atsiranda dėl pačios kredito įstaigos veiklos išlaidų, neapmokėtą sumą. Dėl šių įsipareigojimų netenkamų pinigų srautai nesusidaro; — kitų neužtikrintų sandorių, kurių terminas sueina per ateinančias 30 kalendorinių dienų, kurie nėra įtraukti į Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24–31 straipsnius ir kuriems pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31A straipsnio 1 dalį taikytas netenkamų pinigų srauto koeficientas yra lygus 100 %.
15	Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia atitinkamai toliau nurodytų straipsnių sumų ir netenkamų pinigų srautų sumą: — kitų produktų ir paslaugų, nurodytų Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnyje. Įstaigos čia atskleidžia tuos produktus ar paslaugas, kurie nurodyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 1 dalyje. Čia reikia atskleisti didžiausią sumą, kuri galėtų būti panaudota iš tų produktų ar paslaugų, kurie nurodyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 23 straipsnio 1 dalyje; — sutartinių įsipareigojimų suteikti finansavimą nefinansiniams klientams per ateinančias 30 kalendorinių dienų perviršį, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31A straipsnio 2 dalyje;

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	— kliento pozicijų vidaus užskaitos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 30 straipsnio 11 dalį. Įstaigos čia atskleidžia kliento nelikvidžiojo turto, kuriuo kredito įstaiga, naudodamasi pagrindinio finansų tarpininko paslaugomis ir atlikdama vidinį suderinimą, finansavo kito kliento skolintų vertybinių popierių pardavimą, rinkos vertę.
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA Įstaigos atskleidžia toliau išvardytų straipsnių įvertintos vertės sumą pagal šiuos nurodymus: — 2 eilutė. Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai šioje formoje — 5 eilutė. Neužtikrintas didmeninis finansavimas šioje formoje — 9 eilutė. Užtikrintas didmeninis finansavimas šioje formoje — 10 eilutė. Papildomi reikalavimai šioje formoje — 14 eilutė. Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai šioje formoje — 15 eilutė. Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai šioje formoje
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai) Įstaigos kaip neįvertintą vertę atskleidžia šių verčių sumą: — užtikrinto skolinimo sandorių ir kapitalo rinkos veikiamų sandorių, kurių likutinis terminas yra ne daugiau kaip 30 dienų, sumų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalies b, c ir f punktuose; — užtikrinimo priemonės, paskolintos pagal užtikrinimo priemone padengtus apsikeitimo sandorius, rinkos vertės, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalyje. Įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia šių verčių sumą: — užtikrinto skolinimo sandorių ir kapitalo rinkos veikiamų sandorių, kurių likutinis terminas yra ne daugiau kaip 30 dienų, gaunamų pinigų srautų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalies b, c ir f punktuose; — užtikrinimo priemone padengtų apsikeitimo sandorių gaunamų pinigų srautų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalyje.
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų Įstaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia atitinkamai toliau nurodytų straipsnių bendrų sumų ir gaunamų pinigų srautų sumą:

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	— sumų, gautinų iš nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus), kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalies a punkte; — sumų, gautinų iš centrinių bankų ir finansinių klientų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 2 dalies a punkte; — sumų, gautinų iš prekybos finansavimo sandorių, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 2 dalies b punkte, kurių likutinis terminas yra ne daugiau kaip 30 dienų; — gaunamų pinigų srautų, atitinkančių netenkamų pinigų srautus pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 31 straipsnio 9 dalyje nurodytus skatinamųjų paskolų įsipareigojimus.
19	Kiti gaunamų pinigų srautai Istaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia atitinkamai toliau nurodytų straipsnių bendrų sumų ir gaunamų pinigų srautų sumą: — sumų, gautinų iš vertybinių popierių, kurių terminas sueina per 30 dienų, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 2 dalies c punkte; — paskolų, kurių galutinis terminas sutartyje nenurodytas, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 3 dalies i punkte; — sumų, gautinų iš akcijų, kurių pagrindu nustatomas pagrindinis akcijų indeksas, pozicijų, jeigu nėra dvigubo skaičiavimo su likvidžiuoju turtu, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 2 dalies d punkte. Pozicijos apima lėšas, kurios pagal sutartis yra gautinos per 30 kalendorinių dienų, pavyzdžiui, dividendai pinigais iš akcijų, susijusių su tais pagrindiniais indeksais, arba pinigai, gautini iš tų nuosavybės priemonių, kurios parduotos, bet už jas dar neatsiskaityta, jeigu šios lėšos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 II antraštinę dalį nepripažįstamos likvidžiuoju turtu; — gaunamų pinigų srautų, susidarančių atsiradus galimybei naudoti pagal teisės aktų reikalavimus siekiant apsaugoti kliento prekybos turtą atskirose sąskaitose laikomus likučius, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 4 dalyje. Į gaunamų pinigų srautus atsižvelgiama tik tuomet, jeigu šie likučiai yra įtraukti į likvidųjį turtą, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 II antraštinėje dalyje; — gaunamų pinigų srautų pagal išvestines finansines priemones, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 5 dalyje kartu su 21 straipsniu;



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	— gaunamų pinigų srautų, susijusių su nepanaudotomis kredito arba likvidumo priemonėmis, kurias suteikė grupės nariai arba institucinė užtikrinimo sistema, kai kompetentingos institucijos yra davusios leidimą taikyti didesnę gaunamų pinigų srauto koeficientą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 34 straipsnį; — kitų gaunamų pinigų srautų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 2 dalį.
EU-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis) Kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32 straipsnio 8 dalyje, įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia tų įvertintų gaunamų pinigų srautų sumą, kuria viršijami tie netenkamų pinigų srautai.
EU-19b	(Iš specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis) Kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 2 straipsnio 3 dalies e punkte ir 33 straipsnio 6 dalyje, siekdamas duomenis atskleisti konsoliduotai kredito įstaigos kaip įvertintą vertę atskleidžia gaunamų pinigų srautų iš susijusios specializuotos kredito įstaigos, nurodytos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 33 straipsnio 3 ir 4 dalyse, sumą, kuria viršijama netenkamų pinigų srautų iš tos pačios įmonės suma.
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA Įstaigos atskleidžia toliau išvardytų straipsnių neįvertintos ir įvertintos vertės sumą pagal šiuos nurodymus: — 17 eilutė. Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai) šioje formoje — 18 eilutė. Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmų pozicijų šioje formoje — 19 eilutė. Kiti gaunamų pinigų srautai šioje formoje — atėmus: — EU-19a eilutė. (Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis) šioje formoje — EU-19b eilutė. (Iš susijusios specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis) šioje formoje



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-20a	Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba Ištaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia bendrą turto / gautinų sumų / didžiausios sumos, kurią galima panaudoti, sumą ir atitinkamas bendras jų gaunamų pinigų srautų sumas, kurioms netaikoma gaunamų pinigų srautų viršutinė riba pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32, 33 ir 34 straipsnius.
EU-20b	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba Ištaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia bendrą turto / gautinų sumų / didžiausios sumos, kurią galima panaudoti, sumą ir atitinkamas bendras jų gaunamų pinigų srautų sumas, kurioms taikoma 90 % viršutinė riba pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32, 33 ir 34 straipsnius.
EU-20c	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba Ištaigos kaip neįvertintą vertę ir kaip įvertintą vertę atskleidžia bendrą turto / gautinų sumų / didžiausios sumos, kurią galima panaudoti, sumą ir atitinkamas bendras jų gaunamų pinigų srautų sumas, kurioms taikoma 75 % viršutinė riba pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 32, 33 ir 34 straipsnius.
EU-21	LIKVIDUMO ATSARGA Ištaigos kaip koreguotą vertę atskleidžia ištaigos likvidumo atsargos vertę, apskaičiuotą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 I priedą „Likvidumo atsargos sudėties nustatymo formulės“.
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA Ištaigos kaip koreguotą vertę nurodo grynąjį netenkamų pinigų srautą, kuris yra lygus visų netenkamų pinigų srautų sumai atėmus gaunamų pinigų srautų, kuriems netaikoma viršutinė riba, sumą, gaunamų pinigų srautų, kuriems taikoma viršutinė 90 % riba, sumą ir gaunamų pinigų srautų, kuriems taikoma viršutinė 75 % riba, sumą.
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%) Ištaigos kaip koreguotą vertę nurodo straipsnio „Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)“, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 4 straipsnio 1 dalyje, procentinę dalį. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra lygus kredito ištaigos likvidumo atsargos ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykiui, kuris išreiškiamas procentais.

▼B**EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje**

9. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XIII priede pateiktą EU LIQB lentelę įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, atskleidžia KRR 451a straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
10. EU LIQB lentelėje pateikiama kokybinė informacija apie straipsnius, įtrauktus į EU LIQ1 formą, kurioje pateikiama kiekybinė informacija apie LCR.
11. Įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, teksto laukelius šioje lentelėje turėtų vertinti kaip laisvos formos teksto laukelius, o juose nurodomus straipsnius, kai įmanoma, atskleisti atsižvelgdamos į jų vertinimą pagal Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/61 pateiktą LCR apibrėžtį ir papildomus likvidumo stebėsenos parametrus, nustatytus Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 ⁽⁶⁾ 7b skyriuje.

EU LIQ2 formos, kurioje atskleidžiamas grynas pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR), pildymo nurodymai

12. Pildydamos EU LIQ2 formą įstaigos, kurioms taikoma KRR šešta dalis, atskleidžia KRR 451a straipsnio 3 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi šiame priede pateiktais nurodymais. Atskleidžiami atitinkamo informacijos atskleidimo laikotarpio kiekvieno ketvirčio pabaigos duomenys. Pavyzdžiui, atskleidžiamos metinės vertės apima keturis duomenų rinkinius už paskutinį ir tris ankstesnius ketvirčius.
13. EU LIQ2 formoje pateiktina informacija apima visą turtą, įsipareigojimus ir nebalansinius straipsnius neatsižvelgiant į valiutą, kuria jie išreikšti, ir yra atskleidžiama ataskaitose nurodoma valiuta, kaip apibrėžta KRR 411 straipsnio 15 dalyje.
14. Siekdamas išvengti dvigubo skaičiavimo, įstaigos neatskleidžia turto arba įsipareigojimų, susijusių su užtikrinimo priemone, pateikta arba gauta kaip kintamoji garantinė įmoka pagal KRR 428k straipsnio 4 dalį ir 428ah straipsnio 2 dalį, kaip pradinę garantinę įmoką ir įmoką į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą pagal 428ag straipsnio a ir b punktus.
15. Indėliai, kurie laikomi institucinėje užtikrinimo sistemoje arba bendradarbiavimo tinkle ir kurie laikomi likvidžiuoju turtu, atskleidžiami kaip tokie. Kiti grupės arba institucinės užtikrinimo sistemos straipsniai atskleidžiami atitinkamose būtinio arba turimo pastovaus finansavimo formos bendro pobūdžio kategorijose.
16. Formos a, b, c ir d skiltyse įmonės visada kaip neįvertintą vertę pagal likusį terminą atskleidžia balansines vertes, išskyrus išvestinių finansinių priemonių sandorių atvejų, kai jos nurodo tikrąsias vertes, kaip nurodyta KRR 428d straipsnio 2 dalyje.
17. Įvertintą vertę įstaigos nurodo šios formos e skiltyje. Ši vertė atitinka vertę, apskaičiuotą pagal KRR 428c straipsnio 2 dalį sudauginant neįvertintą vertę ir pastovaus finansavimo koeficientus.

⁽⁶⁾ 2014 m. balandžio 16 d. KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).

▼B

18. Turto ir įsipareigojimų, susijusių su vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriais (VPİFS), sudarytais su viena sandorio šalimi, suma įrašoma grynąja verte, kai taikomas KRR 428e straipsnis. Kai atskiriems sandoriams taikomi skirtingi būtino pastovaus finansavimo koeficientai, jei jie buvo vertinami atskirai, atskleistinai užskaitytai sumai (jei tai turtas) taikomas didesnis iš būtino pastovaus finansavimo koeficientų.
19. Prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos pateikia visus reikalingus paaiškinimus, padėsiančius suprasti rezultatus ir pridedamus duomenis. Įstaigos bent paaiškina:
 - a. savo NSFR rezultatų veiksnius ir pokyčių nepasibaigus laikotarpiui, taip pat pokyčių bėgant laikui priežastis (pvz., strategijos pasikeitimus, finansavimo struktūrą, aplinkybes);
 - b. tarpusavyje susijusio įstaigos turto ir įsipareigojimų sudėtį ir mastą, kuriuo šie sandoriai yra tarpusavyje susiję.

Turimo pastovaus finansavimo straipsniai

20. Pagal KRR 428i straipsnį, jei KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyriuje nenustatyta kitaip, turimo pastovaus finansavimo suma apskaičiuojama įsipareigojimų ir nuosavų lėšų sumą (t. y. neįvertintą vertę) dauginant iš turimo pastovaus finansavimo koeficientų. Įvertinta vertė šios formos e skiltyje atitinka turimo pastovaus finansavimo sumą.
21. Visi įsipareigojimai ir nuosavos lėšos atskleidžiami juos suskirsčius pagal likusį terminą šios formos a, b, c ir d skiltyse ir apskaičiavus pagal KRR 428j, 428o ir 428ak straipsnius, pateikiant pagal šiuos terminų intervalus:
 - a. neterminuoti. Termino intervale „neterminuoti“ atskleistini straipsniai neturi nurodyto termino arba yra neterminuoti;
 - b. trumpesnis nei šeši mėnesiai likęs terminas;
 - c. ne trumpesnis nei šeši mėnesiai, bet trumpesnis nei vieni metai likęs terminas;
 - d. vienų ar daugiau metų likęs terminas.

Būtino pastovaus finansavimo straipsniai

22. Įstaigos atitinkamose kategorijose atskleidžia visą turtą, kurio tikrosios nuosavybės teisės jos išsaugo, net jei jis nėra įtraukiamas į jų balansą. Turtas, kurio tikrosios nuosavybės teisių įstaigos neišsaugo, neatskleidžiamas, net jei šis turtas yra įtraukiamas į jų balansą.
23. Pagal KRR 428p straipsnį, jei KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyriuje nenustatyta kitaip, būtino pastovaus finansavimo suma apskaičiuojama turto ir nebalansinių straipsnių neįvertintą vertę dauginant iš būtino pastovaus finansavimo koeficientų.
24. Turtas, kuris pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 laikomas aukštos kokybės likvidžiuoju turtu (HQLA), atskleidžiamas kaip toks tam skirtyje eilutėje nepriklausomai nuo jo likusio termino.

▼ B

25. Visas ne HQLA turtas ir nebalansiniai straipsniai atskleidžiami juos suskirstant pagal jų likusį terminą pagal KRR 428q straipsnį. Sumų, standartinių ir taikytinų koeficientų terminų intervalai yra tokie:

- a. trumpesnis nei šeši mėnesiai likęs terminas arba terminas nenurodytas;
- b. ne trumpesnis nei šeši mėnesiai, bet trumpesnis nei vieni metai likęs terminas;
- c. vienų ar daugiau metų likęs terminas.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutė	Paiškinimas
	Turimo pastovaus finansavimo straipsniai
1	Kapitalo straipsniai ir priemonės Įstaigos čia atskleidžia šios formos 2–3 eilučių verčių sumą.
2	Nuosavos lėšos KRR 428o straipsnio a, b ir c punktai Įstaigos čia įrašo šių straipsnių sumą: — bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) straipsnių prieš pritaikant KRR 32–36, 48, 49 ir 79 straipsniuose nurodytus prudenčinius filtrus, atskaitymus ir išimtis arba alternatyvas; — papildomo 1 lygio kapitalo (AT1) straipsnių prieš pritaikant KRR 56 ir 79 straipsniuose nurodytus atskaitymus ir išimtis; — 2 lygio kapitalo (T2) straipsnių prieš pritaikant KRR 66 ir 79 straipsniuose nurodytus atskaitymus ir išimtis, kurių likęs terminas atskaitinę datą yra vieni metai arba daugiau. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo ir papildomo 1 lygio kapitalo straipsniai yra nuolatinės priemonės, atskleidžiamos kaip neterminuotos. Tik tuo atveju, kai iki pasirinkimo pirkti sandorių, susijusių su įstaigos pareikalautiniais papildomo 1 lygio kapitalo straipsniais, datos yra likę mažiau nei vieni metai, šie straipsniai yra atskleidžiami ne kaip neterminuoti, o priskiriami prie atitinkamo terminų intervalo (t. y. trumpesnis nei šeši mėnesiai likęs terminas, arba ne trumpesnis nei šeši mėnesiai, bet trumpesnis nei vieni metai likęs terminas). Tokiu atveju neatsižvelgiama į tai, ar pasirinkimo sandoris įvyko, ar ne. Kalbant apie 2 lygio kapitalo straipsnius, prie vienų metų ar ilgesnio terminų intervalo priskiriamos atitinkamo likusio termino priemonės, o – išskirtiniais neterminuotų 2 lygio kapitalo straipsnių atvejais – ir šios priemonės. Įstaigos pareikalautinų 2 lygio kapitalo straipsnių atveju, nepriklausomai nuo to, ar įstaiga pasirinkimo pirkti sandorį įvykdė, priemonės likęs terminas bus nustatomas pagal pasirinkimo pirkti sandorio datą. Šiuo atveju įstaiga atskleidžia šiuos straipsnius atitinkamo termino intervale ir netaiko 100 % turimo pastovaus finansavimo koeficiento, jeigu pasirinkimo sandorį galima įvykdyti per vienus metus.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutė	Paiškinimas
3	Kitos kapitalo priemonės KRR 428o straipsnio d punktas ir 428k straipsnio 3 dalies d punktas Kitos kapitalo priemonės, kurių likęs terminas ataskaitinę datą yra vieni metai arba daugiau. Įstaigos pareikalauntinų kitų kapitalo priemonių atveju, nepriklausomai nuo to, ar įstaiga pasirinkimo pirkti sandorį įvykdė, priemonės likęs terminas bus nustatomas pagal pasirinkimo pirkti sandorio datą. Šiuo atveju įstaiga atskleidžia šiuos straipsnius atitinkamo termino intervale ir netaiko 100 % turimo pastovaus finansavimo koeficiento, jeigu pasirinkimo sandorį galima įvykdyti per vienus metus.
4	Mažmeniniai indėliai Įstaigos čia atskleidžia šios formos 5 ir 6 eilučių verčių sumą.
5	Stabilūs mažmeniniai indėliai KRR 428n straipsnis Įstaigos nurodo mažmeninių indėlių sumų dalį, kuriai pagal Direktyvą 94/19/EB arba Direktyvą 2014/49/ES taikoma indėlių garantijų sistema arba lygiavertė indėlių garantijų sistema trečiojoje valstybėje ir kuri yra arba dalis įtvirtintų santykių, dėl kurių indėlio atsiėmimo tikimybė yra itin menka, arba laikoma atsiskaitomojoje sąskaitoje atitinkamai pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 24 straipsnio 2 ir 3 dalis, kai: — šie indėliai neatitinka didesnio netenkamų pinigų srauto koeficiento kriterijų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 2, 3 ir 5 dalį, todėl jie nurodomi kaip mažiau stabilūs indėliai, arba — šie indėliai nebuvo priimti trečiosiose valstybėse, kur pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 25 straipsnio 5 dalį taikomi didesni netenkamų pinigų srauto koeficientai, todėl jie nurodomi kaip mažiau stabilūs indėliai.
6	Mažiau stabilūs mažmeniniai indėliai KRR 428m straipsnis Įstaigos atskleidžia kitų mažmeninių indėlių, nenurodytų kaip stabilūs mažmeniniai indėliai šios formos 5 eilutėje, sumą.
7	Didmeninis finansavimas Įstaigos čia atskleidžia šios formos 8 ir 9 eilučių verčių sumą.
8	Veiklos indėliai KRR 428l straipsnio a punktas



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutė	Paiškinimas
	Istaigos čia atskleidžia (tiek iš finansinių klientų, tiek iš kitų nefinansinių klientų) gautų indėlių, atitinkančių Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnyje veiklos indėliams nustatytus kriterijus, dalį, reikalingą veiklos paslaugoms teikti. Veiklos indėlių dalis, viršijanti sumą, kurios reikia veiklos paslaugoms teikti, nurodoma ne čia, bet šios formos 9 eilutėje „Kitas didmeninis finansavimas“. Indėliai, atsirandantys dėl korespondentinės bankininkystės ryšių arba pagrindinio finansų tarpininko paslaugų, pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 5 dalį laikomi ne veiklos indėliais ir atskleidžiami šios formos 9 eilutėje „Kitas didmeninis finansavimas“.
9	Kitas didmeninis finansavimas KRR 428l straipsnio b–d punktai, 428g straipsnis ir 428k straipsnio 3 dalies c ir d punktai Istaigos čia atskleidžia didmeninį finansavimą, išskyrus veiklos indėlių sumą, reikalingą veiklos paslaugoms teikti. Ši vertė apima centrinės valdžios, regioninės valdžios, vietos valdžios institucijų, viešojo sektoriaus subjektų, daugiašalių plėtos bankų, tarptautinių organizacijų, centrinių bankų ir kitų nefinansinių arba finansinių klientų pateiktus įsipareigojimus ir įsipareigojimus, kurių sandorio šalies nustatyti neįmanoma, įskaitant išleistus vertybinius popierius, kurių turėtojo nustatyti neįmanoma.
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai KRR 428k straipsnio 3 dalies b punktas Istaigos atskleidžia įsipareigojimus, kurie patvirtinus atitinkamai kompetentingai institucijai laikomi tarpusavyje susijusiais su turtu pagal KRR 428f straipsnį.
11	Kiti įsipareigojimai Istaigos čia atskleidžia šios formos 12 ir 13 eilučių verčių sumą.
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR KRR 428k straipsnio 4 dalis Istaigos atskleidžia neigiamo skirtumo tarp užskaitos grupių, apskaičiuoto pagal KRR 428k straipsnio 4 dalį, absoliučiąją sumą.
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės KRR 428k straipsnio 1 ir 3 dalys Istaigos čia atskleidžia šių straipsnių sumą:



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutė	Paiškinimas
	— sandorio dieną mokėtinų sumų, susidarančių įsigijus finansinių priemonių, užsienio valiutos ir biržos prekių, už kurias turėtų būti atsiskaityta pagal įprastą atsiskaitymo ciklą arba laikotarpį, kuris paprastai nustatomas atitinkamiems apsikeitimo sandoriams arba atitinkamos rūšies sandoriams, arba sandoriams, pagal kuriuos nebuvo atsiskaityta, bet vis dar tikimasi, kad bus atsiskaityta, pagal KRR 428k straipsnio 3 dalies a punktą; — atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų, kai artimiausia galima data, kurią jų suma gali būti realizuota, laikoma likusiu terminu, pagal KRR 428k straipsnio 2 dalies a punktą; — mažumos dalių, kai priemonės terminas laikomas likusiu terminu, pagal KRR 428k straipsnio 1 dalies b punktą; — kitų įsipareigojimų, pavyzdžiui, trumpųjų pozicijų ir pozicijų, kurių terminas nėra nustatytas, pagal KRR 428k straipsnio 1 ir 3 dalis.
14	Bendras turimas pastovus finansavimas KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyrius Įstaigos čia atskleidžia bendrą straipsnių, sudarančių turimą pastovų finansavimą, sumą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyrių (šios formos 1, 4, 7, 10 ir 11 eilučių verčių suma).
Būtino pastovaus finansavimo straipsniai	
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) Įstaigos čia taip pat nurodo suvaržytą ir nesuvaržytą aukštos kokybės likvidųjį turtą pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61, neatsižvelgiant į tai, ar jis atitinka to deleguotojo reglamento 8 straipsnyje nurodytus veiklos reikalavimus, pagal KRR 428r–428ae straipsnius.
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje KRR 428ag straipsnio h punktas Įstaigos čia atskleidžia pinigų sumą, gautiną dėl paskolų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį, ir suvaržyto likvidžiojo turto, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esančio užtikrinamojo turto grupėje, kuri finansuojama padengtosiomis obligacijomis, kaip nurodoma Direktyvos 2009/65/EB ⁽⁷⁾ 52 straipsnio 4 dalyje, arba padengtosiomis obligacijomis, kurios atitinka tinkamumo taikyti KRR 129 straipsnio 4 arba 5 dalyje nustatytą tvarką reikalavimus.

⁽⁷⁾ 2009 m. liepos 13 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo (OL L 302, 2009 11 17, p. 32).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutė	Paaiškinimas
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai KRR 428ad straipsnio b punktas Įstaigos čia atskleidžia tas pinigų sumas, gautinas dėl paskolų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį, kurios atitinka veiklos indėlius pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 ir yra būtinos veiklos paslaugoms teikti.
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai Įstaigos čia atskleidžia šios formos 18, 19, 20, 22 ir 24 eilučių verčių sumą.
18	Veiksnius vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas KRR 428e straipsnis, 428r straipsnio 1 dalies g punktas ir 428s straipsnio b punktas Įstaigos čia atskleidžia pinigų sumą, gautiną pagal su finansiniais klientais sudarytus vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurie yra užtikrinti 1 lygio turtu, kuriam pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 0 % vertės sumažinimas.
19	Veiksnius vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir kitos paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms KRR 428s straipsnio b punktas, 428ad straipsnio d punktas, 428ah 1 dalies b punktas ir 428v straipsnio a punktas Įstaigos čia atskleidžia šių straipsnių sumą: — pinigų sumų, gautinų pagal su finansiniais klientais sudarytus vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurie yra užtikrinti turtu, išskyrus 1 lygio turtą, kuriam pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 gali būti taikomas 0 % vertės sumažinimas, ir — pinigų sumų, gautinų dėl kitų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį, finansiniams klientams pagal KRR 428v straipsnio a punktą ir 428ad straipsnio d punkto iii papunktį.
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų: KRR 428ad straipsnio c punktas, 428af straipsnis ir 428ag straipsnio c punktas



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutė	Paiškinimas
	Istaigos čia atskleidžia tas pinigų sumas, gautinas dėl paskolų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurios yra būsto paskolos, visiškai garantuotos reikalavimus atitinkančio užtikrinimo teikėjo, kaip nurodoma KRR 129 straipsnio 1 dalies e punkte, arba paskolos, išskyrus paskolas finansiniams klientams ir paskolas, nurodytas KRR 428r–428ad straipsniuose, išskyrus KRR 428ad straipsnio c punktą, neatsižvelgiant į šioms paskoloms priskirtus rizikos koeficientus. Ši suma neapima gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų.
21	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas KRR 428ad straipsnio c punktas ir 428af straipsnis Istaigos čia atskleidžia tas šios formos 21 eilutėje nurodytas paskolų sumas, kurioms priskirtas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių.
22	Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų: KRR 428ad straipsnio c punktas, 428af straipsnio a punktas ir 428ag straipsnio c punktas Istaigos čia atskleidžia tas pinigų sumas, gautinas dėl paskolų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurios yra gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos paskolos, išskyrus paskolas finansiniams klientams ir paskolas, nurodytas KRR 428r–428ad straipsniuose, išskyrus KRR 428ad straipsnio c punktą, neatsižvelgiant į šioms paskoloms priskirtus rizikos koeficientus.
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas KRR 428ad straipsnio c punktas ir 428af straipsnio a punktas Istaigos čia įrašo tas šios formos 22 eilutėje nurodytas paskolų sumas, kurioms priskirtas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių.
24	Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus Istaigos čia atskleidžia šių verčių sumą: — pagal KRR 428ag straipsnio e ir f punktus vertybinių popierių, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo pagal KRR 178 straipsnį ir kurie pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/61 nėra laikomi likvidžiuoju turtu, neatsižvelgiant į tai, ar jie atitinka tame reglamente nustatytus veiklos reikalavimus, ir

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutė	Paiškinimas
	— su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusių produktų pagal KRR 428v straipsnio b punktą, 428ad straipsnio e punktą ir 428ag straipsnio d punktą.
25	Tarpusavyje susijęs turtas KRR 428f straipsnis ir 428r straipsnio 1 dalies f punktas Istaigos čia atskleidžia turtą, kuris patvirtinus kompetentingoms institucijoms laikomas tarpusavyje susijusiu su įsipareigojimais pagal KRR 428f straipsnį.
26	Kitas turtas Istaigos čia atskleidžia šios formos 27, 28, 29, 30 ir 31 eilučių verčių sumą.
27	Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje KRR 428ag straipsnio g punktas Istaigos čia atskleidžia prekių, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje, sumą. Į šią sumą biržos prekių išvestinės finansinės priemonės neįtraukiamos.
28	Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondus Istaigos čia atskleidžia šių verčių sumą: — būtino pastovaus finansavimo iš išvestinių finansinių priemonių pagal KRR 428d straipsnį, 428s straipsnio 2 dalį, 428ag straipsnio a punktą ir 428ah straipsnio 2 dalį sumos, kuri yra susijusi su pradinėmis garantinėmis įmokomis pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis, ir — su straipsniais, pateiktais kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondą, pagal KRR 428ag straipsnio b punktą susijusios sumos.
29	Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR KRR 428d straipsnis ir 428ah straipsnio 2 dalis Istaigos čia įrašo būtino pastovaus finansavimo iš išvestinių finansinių priemonių pagal KRR 428d straipsnį, 428s straipsnio 2 dalį, 428ag straipsnio a punktą ir 428ah straipsnio 2 dalį sumą, kuri yra apskaičiuota kaip teigiamo skirtumo tarp užskaitos grupių, apskaičiuoto pagal KRR 428ah straipsnio 2 dalį, absoliučioji suma.
30	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką KRR 428s straipsnio 2 dalis

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutė	Paiškinimas
	Įstaigos čia atskleidžia būtino pastovaus finansavimo, susijusio su išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimais, pagal KRR 428d straipsnį, 428s straipsnio 2 dalį, 428ag straipsnio a punktą ir 428ah straipsnio 2 dalį sumą, kuri yra užskaitos grupių, kurių tikroji vertė neigiama, absoliučioji tikroji vertė, apskaičiuota pagal KRR 428s straipsnio 2 dalį.
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas Įstaigos čia įrašo šių straipsnių sumą: — sandorio dieną gautinų sumų pagal KRR 428r straipsnio 1 dalies e punktą; — neveiksnaus turto sumos pagal KRR 428ah straipsnio 1 dalies b punktą; — centriniuose bankuose laikomų rezervų, kurie nelaikomi HQLA, sumos ir — kito turto, nenurodyto aukščiau pateiktuose straipsniuose, sumos.
32	Nebalansiniai straipsniai Įstaigos čia atskleidžia nebalansinių straipsnių, kuriems taikomi būtino pastovaus finansavimo reikalavimai, sumą.
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyrius Įstaigos čia įrašo bendrą straipsnių, kuriems taikomi būtino pastovaus finansavimo reikalavimai, sumą pagal KRR šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyrių (šios formos 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 ir 32 eilučių verčių suma).
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%) NSFR apskaičiuojamas pagal KRR 428b straipsnio 1 dalį.

EU CRA lentelė. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką

Įstaigos aprašo savo kredito rizikos valdymo tikslus ir politiką, pateikdamos šią informaciją:

Kokybinės informacijos atskleidimas	
a)	Glaustoje rizikos ataskaitoje pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies f punktą nurodoma, kaip verslo modelis atitinka įstaigos kredito rizikos pobūdžio komponentus.
b)	Aprašydamos savo kredito rizikos valdymo strategijas ir procesus, apsidraudimo nuo šios rizikos ir jos mažinimo politiką pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktus, įstaigos nurodo kriterijus ir metodą, taikytus apibrėžiant kredito rizikos valdymo politiką ir nustatant kredito rizikos ribas.
c)	Informuodamos apie rizikos valdymo funkcijos struktūrą ir organizavimą pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies b punktą, įstaigos nurodo kredito rizikos valdymo ir kontrolės funkcijos struktūrą ir organizavimą.
d)	Informuodamos apie rizikos valdymo funkcijos įgaliojimus, statusą ir kitas priemones pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies b punktą, įstaigos nurodo kredito rizikos valdymo, rizikos kontrolės, atitikties užtikrinimo ir vidaus audito funkcijų ryšius.

EU CRB lentelė. Papildoma atskleidžiama su turto kredito kokybe susijusi informacija

Kokybinės informacijos atskleidimas	
a)	Apskaitos tikslais naudojamų pradelstų ir nuvertėjusių pozicijų taikymo sritis ir apibrėžtys, taip pat apskaitos ir reguliavimo tikslais taikomų pradelstumo ir įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžčių, nurodytų EBI gairėse dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties taikymo, pagal KRR 178 straipsnį, skirtumai, jei jų yra.
b)	(Daugiau kaip 90 dienų) pradelstų pozicijų, kurios nelaikomos nuvertėjusiomis, mastas ir to priežastys.
c)	Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų nustatymo metodų aprašymas.
d)	Įgyvendinant KRR 178 straipsnio 3 dalies d punktą pagal KRR 178 straipsnį taikoma pačios įstaigos restruktūrizuotos pozicijos apibrėžtis, nurodyta EBI gairėse dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo, jei ji skiriasi nuo Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priede pateiktos restruktūrizuotos pozicijos apibrėžties.

▼B

EU CRI forma. Veiksnius ir neveiksnius pozicijas ir susiję atidėjimai

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma					
		Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos		
			iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo						
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai						
020	<i>Centriniai bankai</i>						
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>						
040	<i>Kredito įstaigos</i>						
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>						
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>						
070	<i>iš jų MVĮ</i>						
080	<i>Namų ūkiai</i>						
090	Skolos vertybiniai popieriai						
100	<i>Centriniai bankai</i>						

▼B

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma					
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos		
			iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>						
120	<i>Kredito įstaigos</i>						
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>						
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>						
150	Nebalansinės pozicijos						
160	<i>Centriniai bankai</i>						
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>						
180	<i>Kredito įstaigos</i>						
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>						
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>						
210	<i>Namų ūkiai</i>						
220	<i>Iš viso</i>						

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupiti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai					
		Veiksnius pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai		Neveiksnius pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupiti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai			
			iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo						
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai						
020	<i>Centriniai bankai</i>						
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>						
040	<i>Kredito įstaigos</i>						
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>						
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>						
070	<i>iš jų MVĮ</i>						
080	<i>Namų ūkiai</i>						
090	Skolos vertybiniai popieriai						
100	<i>Centriniai bankai</i>						

		g	h	i	j	k	l
		Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupiti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai					
		Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai		Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupiti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai			
			iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio
110	Valdžios sektoriaus institucijos						
120	Kredito įstaigos						
130	Kitos finansų bendrovės						
140	Ne finansų bendrovės						
150	Nebalansinės pozicijos						
160	Centriniai bankai						
170	Valdžios sektoriaus institucijos						
180	Kredito įstaigos						
190	Kitos finansų bendrovės						
200	Ne finansų bendrovės						
210	Namų ūkiai						
220	Iš viso						

▼B

		m	n	o
		Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
			gautos už veiksnias pozicijas	gautos už neveiksnias pozicijas
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo			
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai			
020	Centriniai bankai			
030	Valdžios sektoriaus institucijos			
040	Kredito įstaigos			
050	Kitos finansų bendrovės			
060	Ne finansų bendrovės			
070	iš jų MVĮ			
080	Namų ūkiai			
090	Skolos vertybiniai popieriai			
100	Centriniai bankai			

▼B

		m	n	o
		Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
			gautos už veiksnias pozicijas	gautos už neveiksnias pozicijas
110	Valdžios sektoriaus institucijos			
120	Kredito įstaigos			
130	Kitos finansų bendrovės			
140	Ne finansų bendrovės			
150	Nebalansinės pozicijos			
160	Centriniai bankai			
170	Valdžios sektoriaus institucijos			
180	Kredito įstaigos			
190	Kitos finansų bendrovės			
200	Ne finansų bendrovės			
210	Namų ūkiai			
220	Iš viso			

▼B

EU CR1-A forma. Pozicijų terminas

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pagal pareikalavimą	<= 1 metai	> 1 metai <= 5 metai	> 5 metai	Terminas nenurodytas	Iš viso
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai						
2	Skolos vertybiniai popieriai						
3	Iš viso						

EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai

		a
		Bendra balansinė vertė
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupa	
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	
040	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	
050	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	
060	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupa	

▼B

EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupos pokyčiai ir susijusios susigražintos grynosios sandaupos sumos

		a	b
		Bendra balansinė vertė	Susijusios susigražintos grynosios sandaupos sumos
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa		
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai		
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai		
040	Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas		
050	Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)		
060	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo		
070	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo		
080	Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo		
090	Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perleidimo		
100	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų		
110	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių		
120	Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją		
130	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa		



EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotos pozicijos	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		už veiksnias restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas			
			Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos			Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės		
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo								
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai								
020	Centriniai bankai								
030	Valdžios sektoriaus institucijos								
040	Kredito įstaigos								
050	Kitos finansų bendrovės								
060	Ne finansų bendrovės								
070	Namų ūkiai								
080	Skolos vertybiniai popieriai								
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai								
100	Iš viso								

EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė

		a
		Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus	
020	Neveiksnius restruktūrizuotas paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebetaikymo kriterijų	

▼B

EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma					
		Veiksnių pozicijos			Neveiksnių pozicijos		
			Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo						
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai						
020	<i>Centriniai bankai</i>						
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>						
040	<i>Kredito įstaigos</i>						
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>						
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>						
070	<i>iš jų MVĮ</i>						
080	<i>Namų ūkiai</i>						
090	Skolos vertybiniai popieriai						
100	<i>Centriniai bankai</i>						

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma					
		Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos		
			Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų
110	Valdžios sektoriaus institucijos						
120	Kredito įstaigos						
130	Kitos finansų bendrovės						
140	Ne finansų bendrovės						
150	Nebalansinės pozicijos						
160	Centriniai bankai						
170	Valdžios sektoriaus institucijos						
180	Kredito įstaigos						
190	Kitos finansų bendrovės						
200	Ne finansų bendrovės						
210	Namų ūkiai						
220	Iš viso						

		g	h	i	j	k	l
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma					
		Neveiksios pozicijos					
		Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metus	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo						
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai						
020	<i>Centriniai bankai</i>						
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>						
040	<i>Kredito įstaigos</i>						
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>						
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>						
070	<i>iš jų MVĮ</i>						
080	<i>Namų ūkiai</i>						
090	Skolos vertybiniai popieriai						
100	<i>Centriniai bankai</i>						

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma					
		Neveiksnios pozicijos					
		Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metus	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui
110	Valdžios sektoriaus institucijos						
120	Kredito įstaigos						
130	Kitos finansų bendrovės						
140	Ne finansų bendrovės						
150	Nebalansinės pozicijos						
160	Centriniai bankai						
170	Valdžios sektoriaus institucijos						
180	Kredito įstaigos						
190	Kitos finansų bendrovės						
200	Ne finansų bendrovės						
210	Namų ūkiai						
220	Iš viso						

▼B

EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas	Atidėjiniai suteiktiems nebalansiniams įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		iš jos neveiksnius pozicijos		iš jos sumažėjusios vertės pozicijos				
		iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
010	Balansinės pozicijos							
020	1 šalis							
030	2 šalis							
040	3 šalis							
050	4 šalis							
060	N šalis							
070	Kitos šalys							
080	Nebalansinės pozicijos							
090	1 šalis							
100	2 šalis							
110	3 šalis							
120	4 šalis							
130	N šalis							
140	Kitos šalys							
150	Iš viso							

▼B

EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė				Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		iš jos neveiksnios pozicijos		iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi			
		iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui					
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė						
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas						
030	Apdirbamoji gamyba						
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas						
050	Vandens tiekimas						
060	Statyba						
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba						
080	Transportas ir saugojimas						
090	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla						
100	Informacija ir ryšiai						
110	Finansinė ir draudimo veikla						
120	Nekilnojamojo turto operacijos						
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla						
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla						

▼B

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė				Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
			iš jos neveiksnius pozicijos		iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi		
			iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui				
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas						
160	Švietimas						
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas						
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla						
190	Kitos paslaugos						
200	Iš viso						

▼B

EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai

		a	b	c	d	e
		Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai				
			Veiksnios		Neveiksnios	Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų
				Iš jų pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		
010	Bendra balansinė vertė					
020	Iš jos užtikrinti					
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamuoju turtu					
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %					
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %					
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %					
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas					
080	Užtikrinimo priemonės					
090	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte					
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės					
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę					
120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės					
130	Gautos finansinės garantijos					
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos					

		f	g	h	i	j	k	l
		Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai						
		Neveiksnios						
		Pradelstos > 90 dienų						
			Iš jų pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Iš jų pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metus	Iš jų pradelsta > 1 metus ≤ 2 metus	Iš jų pradelsta > 2 metus ≤ 5 metus	Iš jų pradelsta > 5 metus ≤ 7 metus	Iš jų pradelsta > 7 metus
010	Bendra balansinė vertė							
020	Iš jos užtikrinti							
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamuoju turtu							
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %							
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %							
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %							
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas							
080	Užtikrinimo priemonės							
090	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte							
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės							
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę							
120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės							
130	Gautos finansinės garantijos							
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos							

▼B

EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdančios nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus

		a	b
		Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę	
		Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
010	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai		
020	Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas		
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>		
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>		
050	<i>Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>		
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>		
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>		
080	Iš viso		

▼B

EU CQ8 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdančios nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus. Suskirstymas pagal išlaikymo trukmę

		a	b	c		d	e	f	g	
		Skolos likučio sumažinimas		Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma				Nuosavybės teisė atimta ≤ 2 metus		Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus
		Bendra balan- sinė vertė	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą		
010	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę ir priskiriamos prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“									
020	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę, išskyrus užtikrinimo priemones, priskiriamas prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“									
030	Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas									
040	Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas									
050	Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)									
060	Nuosavybės ir skolos priemonės									
070	Kitos užtikrinimo priemonės									
080	Iš viso									

		g	h	i	j	k	l
		Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma					
		Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus		Nuosavybės teisė atimta > 5 metus		Iš jos laikomas parduoti ilgalaikis turtas	
		Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	
010	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę ir priskiriamos prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“						
020	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę, išskyrus užtikrinimo priemones, priskiriamas prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“						
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas</i>						
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamas turtas</i>						
050	<i>Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>						
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>						
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>						
080	<i>Iš viso</i>						



XVI PRIEDAS

Rizikos valdymo tikslų ir politikos, kredito rizikos pozicijų, sumažėjimo rizikos ir kredito kokybės atskleidimo nurodymai

- Šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateikiamos kelios formos, skirtos visoms įstaigoms, kurioms taikomas KRR 442 straipsnis. Be to, jame pateikiamos kelios papildomos formos, kurias privalo pildyti didelės įstaigos, kurių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie patenka į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 47a straipsnio 3 dalies taikymo sritį, bendros balansinės vertės ir paskolų bei kitų išankstinių mokėjimų, kurie patenka į to reglamento 47a straipsnio 1 dalies taikymo sritį, visos bendros balansinės vertės santykis yra lygus 5 % arba didesnis. Apskaičiuojant šį santykį ir pildant XV priedo formas, nei į santykio vardiklį ir skaitiklį, nei į formų eilutes, susijusias su paskolomis ir kitais išankstiniais mokėjimais, neįtraukiamos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, priskiriami prie laikomų parduoti, lėšų centrinuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo. Informacija apie lėšas centrinuose bankuose ir kitus indėlius iki pareikalavimo kai kuriose formose atskleidžiama atskirai.
- Siekiant tos informacijos naudotojams suteikti pakankamai išsamią ir palyginamą informaciją, kad jie galėtų įvertinti įstaigų rizikos pobūdį, reikalingos papildomos formos. Todėl skaitydamos šiuos nurodymus įstaigos vadovaujasi proporcingumo kriterijais, nurodytais šio įgyvendinimo reglamento 9 straipsnyje.

EU CRA lentelė. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką

- Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CRA lentelę įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 435 straipsnio 1 dalies a, b, d ir f punktuose nurodytą informaciją apie savo kredito rizikos valdymo tikslus ir politiką, vadovaudamosi šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
a)	Glaustoje rizikos ataskaitoje pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies f punktą nurodoma, kaip verslo modelis atitinka įstaigos kredito rizikos pobūdžio komponentus.
b)	Aprašydamos savo kredito rizikos valdymo strategijas ir procesus, apsidraudimo nuo šios rizikos ir jos mažinimo politiką pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktus, įstaigos nurodo kriterijus ir metodą, taikytus apibrėžiant kredito rizikos valdymo politiką ir nustatant kredito rizikos ribas.
c)	Informuodamos apie rizikos valdymo funkcijos struktūrą ir organizavimą pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies b punktą, įstaigos nurodo kredito rizikos valdymo ir kontrolės funkcijos struktūrą ir organizavimą.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl praudimo reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
d)	Informuodamos apie rizikos valdymo funkcijos įgaliojimus, statusą ir kitas priemones pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies b punktą, įstaigos nurodo kredito rizikos valdymo, rizikos kontrolės, atitikties užtikrinimo ir vidaus audito funkcijų ryšius.

EU CRB lentelė. Papildoma atskleidžiama su turto kredito kokybe susijusi informacija

4. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CRB lentelę įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio a ir b punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
a)	Apskaitos tikslais naudojamų pradelstų ir nuvertėjusių pozicijų taikymo sritis ir apibrėžtys, taip pat apskaitos ir reguliavimo tikslais taikomų pradelstumo ir įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžčių pagal KRR 178 straipsnį, skirtumai, jei jų yra.
b)	(Daugiau kaip 90 dienų) pradelstų pozicijų, kurios nelaikomos nuvertėjusiomis, mastas ir to priežastys.
c)	Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų nustatymo metodų aprašymas.
d)	Įgyvendinant KRR 178 straipsnio 3 dalies d punktą pagal KRR 178 straipsnį taikoma pačios įstaigos restruktūrizuotos pozicijos apibrėžtis, jei ji skiriasi nuo pozicijų, kurioms taikytos KRR 47b straipsnyje apibrėžtos restruktūrizavimo priemonės, apibrėžties.

EU CR1 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų ir susiję atidėjiniai

5. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CR1 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c ir e punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalaavimo Įstaigos šią informaciją atskleidžia pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 680/2014 ⁽²⁾ III ir IV prieduose pateiktą informaciją.

⁽²⁾ 2014 m. balandžio 16 d. KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai – skolos priemonės, kurias laiko įstaigos ir kurios nėra vertybiniai popieriai. Į šį straipsnį įrašomos paskolos pagal Reglamentą (ES) Nr. 1071/2013 (toliau – ECB BSI reglamentas) ⁽³⁾ ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių negalima priskirti prie paskolų pagal ECB BSI reglamentą, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 32 punkte, tačiau neįtraukiant paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, priskiriamų prie laikomų parduoti, lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo.
020–060, 080, 100–140, 160–210	Sandorio šalių suskirstymas Įstaigos suskirsto sandorio šalis, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkte. Sandorio šalių priskyrimas sektoriui turi būti pagrįstas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios yra bendros daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris įstaigai priimančiam sprendimą suteikti poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis. Be kitų klasifikacijų, bendrų pozicijų pasiskirstymas pagal sandorio šalies sektorių, įsisteigimo šalį ir NACE kodą turi būti parengiamas remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris nustatant poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis.
070	MVĮ Kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 5 punkto i papunktyje.
090	Skolos vertybiniai popieriai Skolos vertybiniai popieriai – įstaigos laikomos skolos priemonės, kurios yra išleistos kaip vertybiniai popieriai ir kurios nėra paskolos pagal ECB BSI reglamentą, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 31 punkte.
150	Nebalansinės pozicijos Nebalansinės pozicijos apima KRR I priede išvardytus nebalansinius straipsnius.
220	Iš viso

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Veiksnių pozicijų bendra balansinė vertė / nominalioji suma Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte.

⁽³⁾ 2013 m. rugsėjo 24 d. EUROPOS CENTRINIO BANKO REGLAMENTAS (ES) Nr. 1071/2013 dėl pinigų finansų įstaigų sektoriaus balanso (ECB/2013/33) (OL L 297, 2013 11 7, p. 1).

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
b, c, e, f, h, i, k ir l	iš jų 1 lygis / 2 lygis / 3 lygis TFAS taikančioms įstaigoms: 9-ojo TFAS 5.5 straipsnyje apibrėžtos vertės sumažėjimo kategorijos. „1 lygis“ nurodo vertės sumažėjimą, kuris vertinamas pagal 9-ojo TFAS 5.5.5 straipsnį. „2 lygis“ nurodo vertės sumažėjimą, kuris vertinamas pagal 9-ojo TFAS 5.5.3 straipsnį. „3 lygis“ nurodo dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turto, kaip apibrėžta 9-ojo TFAS A priede, vertės sumažėjimą. Įstaigos, taikančios nacionalinius bendrojo apskaitos principus pagal Tarybos direktyvą 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės ⁽⁴⁾, skilčių „iš jų 1 lygis“, „iš jų 2 lygis“ ir „iš jų 3 lygis“ nepildo.
d	Neveiksnių pozicijų bendra balansinė vertė / nominalioji suma Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte; neveiksnių pozicijų, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje.
g	Veiksnių pozicijų. Sukaupta vertės sumažėjimas ir atidėjiniai Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus.
j	Neveiksnių pozicijų. Sukaupta vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai Neveiksnių pozicijų, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje. Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus.
m	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos Čia įrašoma pagrindinės sumos sukaupta dalinė suma ataskaitinę datą ir sukauptos pradelstos palūkanos ir mokesčiai, susiję su bet kokia skolos priemone, kurios pripažinimas iki tos datos buvo nutrauktas naudojant bet kurį iš Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 74 punkte aprašytų metodų, kurie atskleidžiami, nes įstaiga negali pagrįstai tikėtis susigrąžinti sutartyje numatytų pinigų srautų. Šios sumos atskleidžiamos tol, kol bus visiškai anuluotos visos susijusios įstaigos teisės dėl ieškinio senaties termino pabaigos, atleidimo arba kitos priežasties, arba iki susigrąžinimo. Todėl, jeigu nurašytos sumos nesusigrąžinamos, jos turi būti atskleidžiamos tol, kol jų atžvilgiu taikomi vykdymo užtikrinimo veiksmai.

⁽⁴⁾ 1986 m. gruodžio 8 d. TARYBOS DIREKTYVA 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės (OL L 372, 1986 12 31, p. 1).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
	Nurašymas yra pripažinimo nutraukimo įvykis ir yra susijęs su visu finansiniu turtu arba (dalinio nurašymo atveju) jo dalimi, įskaitant atvejus, kai dėl turto pakeitimo įstaiga turi atsisakyti teisės rinkti su visu tuo turtu ar jo dalimi susijusius pinigų srautus.
n	Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už veiksnias pozicijas Gautų užtikrinimo priemonių ir gautų garantijų sumos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punktą. Tiek užtikrinimo priemonių, tiek garantijų sumų suma apibotina susijusios pozicijos balansine verte.
o	Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas Neveiksnius pozicijas, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje. Gautų užtikrinimo priemonių ir gautų garantijų sumos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punktą. Tiek užtikrinimo priemonių, tiek garantijų sumų suma apibotina susijusios pozicijos balansine verte.

EU CR1-A forma. Pozicijų terminas

6. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CR1-A formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio g punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai – skolos priemonės, kurias laiko įstaigos ir kurios nėra vertybiniai popieriai. Į šį straipsnį įrašomos paskolos pagal ECB BSI reglamentą ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių negalima priskirti prie paskolų pagal ECB BSI reglamentą, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 32 punkte, tačiau neįtraukiant paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, priskiriamų prie laikomų parduoti, lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo.
020	Skolos vertybiniai popieriai Skolos vertybiniai popieriai – įstaigos laikomos skolos priemonės, kurios yra išleistos kaip vertybiniai popieriai ir kurios nėra paskolos pagal ECB BSI reglamentą, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 31 punkte.
030	Iš viso



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a–e	Grynosios pozicijų vertės Grynosios vertės nurodomos pagal likusius sutartinius terminus. Grynoji pozicijos vertė: balansinių straipsnių grynoji vertė yra pozicijos bendroji balansinė vertė atėmus atidėjinius / vertės sumažėjimą; nebalansinių straipsnių grynoji vertė yra pozicijos bendroji balansinė vertė atėmus atidėjinius. Pozicija: pagal KRR 5 straipsnį pozicija laikomas turtas arba nebalansinis straipsnis, dėl kurio pagal KRR susidaro kredito rizikos pozicija. Bendroji balansinė vertė – balansinė vertė prieš taikant atidėjinius / vertės sumažėjimą, bet atsižvelgus į nurašytas sumas. Įstaigos neatsižvelgia į kredito rizikos mažinimo metodus, taikydamos KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių. Dėl nebalansinių straipsnių atskleidžiama jų nominalioji suma, neatskaičius jokių kredito perskaičiavimo koeficientų, taikytinų pagal KRR 111 ir 166 straipsnius, arba kredito rizikos mažinimo priemonių, ir jokių atidėjinių, pirmiausia: a) suteiktų garantijų (didžiausios sumos, kurią įstaiga turėtų sumokėti, jei būtų pareikalauta garantijos) ir b) kreditavimo ir kitų įsipareigojimų (visos sumos, kurią įstaiga yra įsipareigojusi paskolinti). Atskleidžiant šią informaciją: — jei sandorio šalis gali pasirinkti, kada suma grąžinama, suma priskiriama prie skilties „Pagal pareikalavimą“. Į skiltį įtraukiami likučiai, gautini pagal pareikalavimą (pareikalavimas) pranešus prieš trumpą laiką, einamosios sąskaitos ir panašūs likučiai (jie gali apimti paskolas, kurios yra skolininko vienos nakties indėliai, neatsižvelgiant į jų teisinę formą). Taip pat šis straipsnis apima kredito perviršius, kurie yra einamosios sąskaitos balanso debeto likučiai; — jei pozicijos terminas nenurodytas dėl kitų priežasčių nei sandorio šalies galimybė pasirinkti grąžinimo datą, šios pozicijos suma atskleidžiama skiltyje „Be nurodyto termino“; — jei suma grąžinama dalimis, pozicija priskiriama prie paskutinę dalį atitinkančio terminų intervalo.
f	Iš viso

EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CR2 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio f punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau pateiktais nurodymais. Prie formų pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos paaiškina visus esminius skirtumus tarp kiekvienoje eilutėje atskleistų neveiksnių verčių ir verčių, apskaičiuotų taip, lyg būtų taikoma pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui apibrėžtis pagal KRR 178 straipsnį.

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sanakaupa Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sanakupos bendra balansinė vertė paskutinių finansinių metų pabaigoje
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, per laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos) tapusių neveiksniais, bendra balansinė vertė
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, tapusių vėl veiksniais, bendra balansinė vertė
040	Netenkamų pinigų srautas dėl nurašytų sumų Per ataskaitinį laikotarpį įrašyti visiško ar dalinio visų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų nurašymo atvejai Nurašymas (visiškas arba dalinis) yra pripažinimo nutraukimo įvykis. Todėl paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendra balansinė vertė yra sumažinama nurašymo suma. Be to, į šią kategoriją įtraukiami ir atleidimo nuo skolos atvejai pagal taikomas restruktūrizavimo priemonės, t. y. nurašymas, kai skolininko negrąžinta skolos suma yra panaikinama (įstaiga netenka teisės teisiškai ją susigrąžinti).
050	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių Į šią eilutę įrašomi kiti paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų balansinės vertės sumažėjimo atvejai, išskyrus nurašymą. Tie koregavimai, pavyzdžiui, gali apimti netenkamų pinigų srautus, susidarančius dėl: i) skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai); ii) užtikrinimo priemonės realizavimo; iii) užtikrinimo priemonės perėmimo; iv) priemonių pardavimo; v) rizikos perleidimo; vi) užsienio valiutos kurso pokyčių; vii) kitų uždarymo veiksmų; viii) perkėlimo į kitą turto klasę ir pan. Be to, koregavimai apima netenkamų pinigų srautą dėl perkėlimo į laikomo parduoti turto klasę. Kai šios kategorijos suma yra reikšminga, įstaigų prašoma pateikti papildomos informacijos prie šios formos pridedamose aiškinamosiose pastabose.
060	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sanakaupa Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sanakupos bendra balansinė vertė ataskaitinę datą

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Bendra balansinė vertė Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte

▼B

EU CR2a forma. Neveikusių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupos pokyčiai ir susijusios susigražintos grynosios sukauptos sumos

2. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CR2a formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c ir f punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau pateiktais nurodymais. Prie formų pridėdamos aiškinamosiose pastabose įstaigos paaiškina visus esminius skirtumus tarp kiekvienoje eilutėje atskleistų neveikusių verčių ir verčių, apskaičiuotų taip, lyg būtų taikoma pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui apibrėžtis pagal KRR 178 straipsnį, ypač 010, 030, 100 ir 130 eilutes.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
010	Pradinė neveikusių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa Neveikusių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupos bendra balansinė vertė paskutinių finansinių metų pabaigoje
020	Neveikusių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, per laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos) tapusių neveiksniais, bendra balansinė vertė
030	Neveikusių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, tapusių vėl veiksniais, bendra balansinė vertė
040	Veikusių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių statusas per laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos) pasikeitė iš neveikusių į veiksnius, bendra balansinė vertė
050	Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai) Neveikusių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės sumažėjimas dėl pinigų mokėjimų, t. y. periodinių kapitalo įmokų ir visų <i>ad hoc</i> grąžinimų per laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos)
060	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo Šioje eilutėje atskleidžiamas bet kokios rūšies užtikrinimo priemonės realizavimo poveikis priemonės bendrai balansinei vertei. Į šią eilutę taip pat įtraukiami netenkamų pinigų srautai dėl kitokio realizavimo arba teisinių procedūrų ir savanoriško nuosavybės pardavimo. Aiškumo dėlei prašome atkreipti dėmesį į tai, kad priemonės bendra balansinė vertė yra atskleidžiama kartu su galimai įvyksiančio dalinio nurašymo suma. Taip pat atkreipkite dėmesį į tai, kad netenkamų pinigų srautai gali nesutapti su susigražintų grynųjų sukaupų sumų ir dalinio nurašymo sumų suma.
060 eilutė, b skiltis	Susijusios susigražintos grynosios sukauptos sumos Šioje eilutėje atskleidžiamos dėl užtikrinimo priemonės realizavimo susigražintos lėšos arba surinkti pinigų ekvivalentai (atėmus atitinkamas užtikrinimo priemonės realizavimo išlaidas).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
070	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo Šioje eilutėje atskleidžiamas bet kokios rūšies užtikrinimo priemonės nuosavybės teisės atėmimo poveikis priemonės bendrai balansinei vertei. Perėmimas yra nepiniginės užtikrinimo priemonės įgijimas, kai įstaiga arba grupės patrunuojamoji įmonė įgyja užtikrinimo priemonės nuosavybę, tačiau jos dar nėra pardavusi trečiajai šaliai. Į šią kategoriją taip pat įtraukiami skolos ir turto apsikeitimo sandoriai, savanoriškas grąžinimas ir skolos ir nuosavo kapitalo apsikeitimo sandoriai. Aiškumo dėlei prašome atkreipti dėmesį į tai, kad priemonės bendra balansinė vertė yra atskleidžiama kartu su galimai įvyksiančio dalinio nurašymo sumomis. Taip pat atkreipkite dėmesį į tai, kad netenkamų pinigų srautai gali nesutapti su susigrąžintų grynujų sukauptų sumų ir dalinio nurašymo sumų suma.
070 eilutė, b skiltis	Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrinimo priemonės tikroji vertė, per pirminį pripažinimą įstaigos balanse nustatyta perėmimo metu. Dėl užtikrinimo priemonės perėmimo susigrąžintos lėšos arba surinkti pinigų ekvivalentai (atėmus išlaidas) įrašomi ne į šią eilutę, bet atskleidžiami eilutėje „Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)“.
080	Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo Bendros balanso sumos pokyčiai dėl kitoms įstaigoms, išskyrus grupės vidaus sandorius, parduotų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų Aiškumo dėlei įstaigų prašome atkreipti dėmesį į tai, kad turi būti atskleista parduotų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendra balansinė vertė (įskaitant galimai įvyksiančio dalinio nurašymo sumas), o ne jų įvertinta vertė arba kaina sandorio sudarymo metu. Įstaigos taip pat turi atkreipti dėmesį į tai, kad netenkamų pinigų srautai gali nesutapti su susigrąžintų grynujų sukauptų sumų ir dalinio nurašymo sumų suma.
080 eilutė, b skiltis	Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos Šioje eilutėje nurodomos dėl paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų pardavimo susigrąžintos lėšos arba surinkti pinigų ekvivalentai atėmus pardavimo išlaidas.
090	Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perleidimo Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendras sumažinimas dėl pakeitimo vertybiniais popieriais ar kito rizikos perleidimo, laikomo pripažinimo balanse nutraukimu Įstaigos turi atkreipti dėmesį į tai, kad netenkamų pinigų srautai gali nesutapti su susigrąžintų grynujų sukauptų sumų ir dalinio nurašymo sumų suma.
090 eilutė, b skiltis	Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos Šioje eilutėje atskleidžiamos dėl su reikšmingos rizikos perleidimu susijusių netenkamų pinigų srautų susigrąžintos lėšos arba surinkti pinigų ekvivalentai.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
100	Netenkamų pinigų srautas dėl nurašytų sumų Per ataskaitinį laikotarpį įrašyti visiško ar dalinio visų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų nurašymo atvejai Nurašymas (visiškas arba dalinis) yra pripažinimo nutraukimo įvykis. Todėl paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendra balansinė vertė yra sumažinama nurašymo suma. Aiškumo dėlei prašome atkreipti dėmesį į tai, kad šioje eilutėje parodomi paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės pokyčiai, taigi joje nenurodomi jokie galimi daliniai nurašymai, kurie jau atskleisti ankstesnėse eilutėse (pavyzdžiui, susiję su paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų pardavimu, užtikrinimo priemonės realizavimu, užtikrinimo priemonės perėmimu arba reikšmingos rizikos perleidimu). Be to, į šią kategoriją įtraukiami ir atleidimo nuo skolos atvejai pagal taikomas restruktūrizavimo priemones, t. y. nurašymas, kai skolininko negrąžinta skolos suma yra panaikinama (įstaiga netenka teisės teisiškai ją susigrąžinti).
110	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių Į šią eilutę įrašomi visi kiti paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų balansinės vertės sumažėjimo atvejai, kuriems netaikomi pirmiau nurodyti įvykiai. Tie koregavimai, pavyzdžiui, gali apimti užsienio valiutos kursų pokyčius, kitus uždarymo veiksmus, perkėlimą į kitą turto klasę ir pan. Kai šios kategorijos suma yra reikšminga, įstaigų prašoma pateikti papildomos informacijos prie šios formos pridedamose aiškinamosiose pastabose.
120	Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų balansinės vertės sumažėjimo atvejai dėl jų perkėlimo į laikomų parduoti priemonių kategoriją
130	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sanakaupa Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sanakupos bendra balansinė vertė ataskaitinę datą

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Bendra balansinė vertė Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte
b	Susijusios susigrąžintos grynosios sukaupotos sumos Žr. šios formos eilučių apibrėžtis.


EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė

3. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CQ1 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vadaudamosi toliau pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo Įstaigos šią informaciją atskleidžia pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 III ir IV prieduose pateiktą informaciją.
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai.
020–070	Sandorio šalių suskirstymas Įstaigos suskirsto sandorio šalis, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkte. Sandorio šalių priskyrimas sektoriui turi būti pagrįstas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios yra bendros daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris įstaigai priimant sprendimą suteikti poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis. Be kitų klasifikacijų, bendrų pozicijų pasiskirstymas pagal sandorio šalies sektorių, įsisteigimo šalį ir NACE kodą turi būti parengiamas remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris nustatant poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis.
080	Skolos vertybiniai popieriai Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai.
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai Atskleidžiama suteiktų kreditavimo įsipareigojimų nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte.
100	Iš viso

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma. Iš jų veiksnios restruktūrizuotos pozicijos Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte; pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, kaip apibrėžta KRR 47b straipsnyje.

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
	Sumažėjusios vertės pozicijų bendra balansinė vertė yra suma atskaičius sukauptą dalinį ir visišką nurašymą. Atsižvelgiant į tai, ar restruktūrizuotos pozicijos atitinka KRR 47a straipsnyje nustatytas reikiamas sąlygas, jos gali būti įvardijamos kaip veiksnios arba neveiksnios.
b	Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma. Iš jų neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte. Sumažėjusios vertės pozicijų bendra balansinė vertė yra suma atskaičius sukauptą dalinį ir visišką nurašymą. Neveiksnios pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, (neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos) apima restruktūrizuotas pozicijas, kurios atitinka kriterijus, kad būtų laikomos neveiksniomis, ir yra įtrauktos į neveiksnųjų pozicijų kategoriją. Tos neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos apima šias pozicijas: a) pozicijas, kurios tapo neveiksnios dėl restruktūrizavimo priemonių taikymo; b) pozicijas, kurios buvo neveiksnios prieš taikant restruktūrizavimo priemones; c) restruktūrizuotas pozicijas, kurios buvo perkeltos iš veiksnųjų pozicijų kategorijos, įskaitant pozicijas, perkeltas taikant KRR 47a straipsnį.
c	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui Restruktūrizuotos pozicijos, kurios taip pat priskiriamos prie pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį
d	Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos Restruktūrizuotos pozicijos, kurios taip pat yra sumažėjusios vertės pagal taikytiną apskaitos sistemą, remiantis Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 215 punktu
e	Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai veiksnio restruktūrizuotoms pozicijoms Pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, kaip apibrėžta KRR 47b straipsnyje Ištaigos čia įrašo sumas, apskaičiuotas pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus. Atsižvelgiant į tai, ar restruktūrizuotos pozicijos atitinka KRR 47a ir 47b straipsniuose nustatytas reikiamas sąlygas, jos gali būti įvardijamos kaip veiksnios arba neveiksnios.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
f	Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai neveiksnio restruktūrizuotoms pozicijoms Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus. Neveiksnių pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, (neveiksnių restruktūrizuotos pozicijos) apima restruktūrizuotas pozicijas, kurios atitinka kriterijus, kad būtų laikomos neveiksnio, ir yra įtrauktos į neveiksnių pozicijų kategoriją. Tos neveiksnių restruktūrizuotos pozicijos apima šias pozicijas: a) pozicijas, kurios tapo neveiksnių dėl restruktūrizavimo priemonių taikymo; b) pozicijas, kurios buvo neveiksnių prieš taikant restruktūrizavimo priemones; c) restruktūrizuotas pozicijas, kurios buvo perkeltos iš veiksnų pozicijų kategorijos, įskaitant pozicijas, perkeltas taikant KRR 47a straipsnį.
g	Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas, atskleidžiamos visoms pozicijoms, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, neatsižvelgiant į tai, ar jos yra veiksnios, ar neveiksnių. Gautų užtikrinimo priemonių ir gautų garantijų sumos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punktą. Tiek užtikrinimo priemonių, tiek garantijų sumų suma apribotina susijusios pozicijos balansine verte.
h	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnių pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės Gautų užtikrinimo priemonių ir gautų garantijų sumos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punktą. Tiek užtikrinimo priemonių, tiek garantijų sumų suma apribotina susijusios pozicijos balansine verte. Neveiksnių pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, (neveiksnių restruktūrizuotos pozicijos) apima restruktūrizuotas pozicijas, kurios atitinka kriterijus, kad būtų laikomos neveiksnio, ir yra įtrauktos į neveiksnių pozicijų kategoriją. Tos neveiksnių restruktūrizuotos pozicijos apima šias pozicijas: a) pozicijas, kurios tapo neveiksnių dėl restruktūrizavimo priemonių taikymo; b) pozicijas, kurios buvo neveiksnių prieš taikant restruktūrizavimo priemones; c) restruktūrizuotas pozicijas, kurios buvo perkeltos iš veiksnų pozicijų kategorijos, įskaitant pozicijas, perkeltas taikant KRR 47a straipsnį.

EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CQ2 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vadinamąsi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kuriems restruktūrizavimo priemonės praityje leista taikyti daugiau nei du kartus, bendra balansinė vertė Čia taip pat nurodomos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems leista taikyti restruktūrizavimo priemones ir kurie perkelti iš restruktūrizuotų pozicijų kategorijos (t. y. restruktūrizuotos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių įvykdymo statusas pasikeitė), kai joms leidžiama taikyti naują restruktūrizavimo priemonę.
020	Neveiksios restruktūrizuotos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebetykymo kriterijų Neveiksnių restruktūrizuotų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, priskirtų neveiksnių restruktūrizuotų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių įvykdymo laikotarpis yra vieni metai, kategorijai, neatitikusių restruktūrizavimo priemonių praėjus 12 mėn. įvykdymo laikotarpiui ir dėl šios priežasties netapusių veiksniais restruktūrizuotomis pozicijomis, bet išlaikiusių neveiksnių restruktūrizuotų pozicijų, kurioms taikomas įvykdymo laikotarpis, statusą, bendra balansinė vertė

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, kaip apibrėžta KRR 47b straipsnyje. Atsižvelgiant į tai, ar restruktūrizuotos pozicijos atitinka KRR 47a arba 47b straipsnyje nustatytas reikiamas sąlygas, jos gali būti įvardijamos kaip veiksnios arba neveiksios.

EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas

4. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CQ3 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio d punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo Įstaigos šią informaciją atskleidžia pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 III ir IV prieduose pateiktą informaciją.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai.
020–060, 080, 100–140, 160–210	Sandorio šalių suskirstymas Įstaigos suskirsto sandorio šalis, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkte. Sandorio šalių priskyrimas sektoriui turi būti pagrįstas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios yra bendros daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris įstaigai priimant sprendimą suteikti poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis. Be kitų klasifikacijų, bendrų pozicijų pasiskirstymas pagal sandorio šalies sektorių, įsisteigimo šalį ir NACE kodą turi būti parengiamas remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris nustatant poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis.
070	MVĮ Kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 5 punkto i papunktyje.
090	Skolos vertybiniai popieriai Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai.
150	Nebalansinės pozicijos Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai.
210	Iš viso

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Veiksmų pozicijų bendra balansinė vertė / nominalioji suma Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte.
b	Iš jų: Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų Veiksmų pozicijų, kurios nėra pradelstos arba pradelstos 1–30 dienų, pakategorė

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
c	Iš jų: Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų Veiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos 31–90 dienų, pakategorė Be to, į šią pakategorę įtraukiamos nereikšmingos pozicijos, kurios yra pradelstos daugiau kaip 90 dienų.
d	Neveiksnių pozicijų bendra balansinė vertė / nominalioji suma Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte; neveiksnių pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje.
e	Iš jų: Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų Pozicijų, kurios yra nepradelstos arba pradelstos iki 90 dienų, tačiau vis tiek priskiriamos prie neveiksnių pozicijų pagal KRR 47a straipsnį, pakategorė
f	Iš jų: Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 90 dienų, bet ne daugiau kaip 180 dienų, pakategorė
g	Iš jų: Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metus Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 180 dienų, bet ne daugiau kaip 1 metus, pakategorė
h	Iš jų: Pradelsta > 1 metus ≤ 2 metus Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 1 metus, bet ne daugiau kaip 2 metus, pakategorė
i	Iš jų: Pradelsta > 2 metus ≤ 5 metus Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 2 metus, bet ne daugiau kaip 5 metus, pakategorė
j	Iš jų: Pradelsta > 5 metus ≤ 7 metus Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 5 metus, bet ne daugiau kaip 7 metus, pakategorė
k	Iš jų: Pradelsta > 7 metus Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 7 metus, pakategorė
l	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį

▼B

EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis

5. Kai ne vidaus pradinės pozicijos visose ne buveinės šalyse visose pozicijų klasėse sudaro arba viršija 10 % bendros (vidaus ir ne vidaus) pradinių pozicijų sumos, pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CQ4 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c ir e punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010	Balansinės pozicijos Bendra balansinių pozicijų suma
020–070 ir 090–140	Šalis Šalis, kurioje įstaigos pozicijos yra reikšmingos pagal KRR 432 straipsnį. Jei šalių reikšmingumas nustatomas taikant reikšmingumo ribinę vertę, ta ribinė vertė yra atskleidžiama, be to, atskleidžiamas į eilutes „Kitos šalys“ įtrauktų nereikšmingų šalių sąrašas. Įstaigos priskiria pozicijas prie reikšmingos šalies, remdamosi tiesioginės sandorio šalies įsisteigimo vieta. Viršvalstybinių organizacijų pozicijos priskiriamos ne prie įstaigos įsisteigimo šalies, bet prie kategorijos „Kitos šalys“.
080	Nebalansinės pozicijos Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai.
150	Iš viso

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Bendra balansinė vertė / nominalioji suma Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte. Sumažėjusios vertės pozicijų bendra balansinė vertė yra suma atskaičius sukaupą dalinį ir visišką nurašymą.
b	Bendra balansinė vertė / nominalioji suma. Iš jų neveiksnios pozicijos Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte; neveiksnios pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje.
c	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
d	Bendra balansinė vertė / nominalioji suma. Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos Su pozicijomis, kurioms taikomi taikytinos apskaitos sistemos vertės sumažėjimo reikalavimai, susijusi bendra balansinė vertė arba nominalioji suma
e	Sukauptas vertės sumažėjimas Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus.
f	Atidėjiniai suteiktiems nebalansiniams įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms Į šią eilutę įrašomi atidėjiniai suteiktiems nebalansiniams įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms.
g	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus.

EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių

6. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CQ5 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c ir e punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010–190	Sandorio šalių suskirstymas pagal sektorių Priskiriant sandorio šalį sektoriui atsižvelgiama tik į sektorius, susijusius su ne finansų bendrovėmis, kurios yra sandorio šalys. Sandorio šalių priskyrimas sektoriui turi būti pagrįstas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios yra bendros daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris įstaigai priimančiam sprendimą suteikti poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis. Eilutėse atskleidžiamos reikšmingos pramonės šakos arba sandorio šalių rūšys, kurių pozicijų turi įstaiga. Reikšmingumas vertinamas pagal KRR 432 straipsnį, o nereikšmingos pramonės šakos arba sandorio šalių rūšys agreguojamos eilutėje „Kitos paslaugos“.
200	Iš viso

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Bendra balansinė vertė Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte Sumažėjusios vertės pozicijų bendra balansinė vertė yra suma atskaičius sukaupą dalinį ir visišką nurašymą.
b	Bendra balansinė vertė. Iš jos neveiksnių pozicijų Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; neveiksnių pozicijų, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje.
c	Iš jų pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį
d	Bendra balansinė vertė. Iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi Su paskolomis ir kitais išankstiniais mokėjimais, kuriems taikomi taikytinos apskaitos sistemos vertės sumažėjimo reikalavimai, susijusi bendra balansinė vertė
e	Sukauptas vertės sumažėjimas Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus.
f	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniais pozicijomis Neveiksnių pozicijų, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje. Įstaigos čia įrašo sumas, apskaičiuotas pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus.

EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai

7. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CQ6 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vado- vaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010	Bendra balansinė vertė Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
020	Iš jos užtikrinti Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrintų ir iš dalies užtikrintų paskolų bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte. Neužtikrintos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai – pozicijos, kurių atžvilgiu neįkeista užtikrinimo priemonių ir nepateikta finansinių garantijų; šioje eilutėje nurodoma iš dalies užtikrintos arba iš dalies garantuotos pozicijos neužtikrinta dalis pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 323 punktą. Todėl užtikrintų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų suma turi būti apskaičiuojama kaip skirtumas tarp visų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės ir neužtikrintų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės ir apima tiek užtikrintą, tiek neužtikrintą paskolos dalį. Užtikrinimo priemonės perviršio atveju atskleidžiama paskolos bendra balansinė vertė.
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamojo turtu Paskolos, užtikrintos nekilnojamojo turtu, apima paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus, kurie oficialiai užtikrinti gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamojo turtu, nepriklausomai nuo jų paskolos ir užstato santykio (paprastai vadinamo paskolos ir turto vertės santykiu) ir užtikrinimo priemonės teisinės formos, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 86 punkto a papunktyje.
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 % Paskolos ir turto vertės (LTV) santykis apskaičiuojamas taikant skaičiavimo metodą, nurodytą Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacijos dėl duomenų apie nekilnojamąjį turtą spragų užpildymo (ESRV/2016/14) ⁽⁵⁾ skirsnioje „Dabartinis LTV“. Įstaigos atskleidžia paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %, bendrą balansinę vertę.
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 % Įstaigos atskleidžia paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %, bendrą balansinę vertę.
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 % Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių LTV santykis viršija 100 %, bendra balansinė vertė

⁽⁵⁾ 2016 m. spalio 31 d. EUROPOS SISTEMINĖS RIZIKOS VALDYBOS REKOMENDACIJA dėl duomenų apie nekilnojamąjį turtą spragų užpildymo (ESRV/2016/14) (OL C 31, 2017 1 31, p. 1).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas Sukauptas užtikrintų skolos priemonių vertės sumažėjimas apskaičiuojamas kaip sukaupta vertės sumažėjimo nuostolių suma, atskaičius naudojimo ir panaikinimo vertę, kuri buvo pripažinta, kai tinkama – kiekvienam vertės sumažėjimo lygiui (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 70 punktas). I šią eilutę įrašomas sukauptas vertės sumažėjimas, susijęs su neužtikrinta iš dalies užtikrintos ar iš dalies garantuotos pozicijos dalimi.
090	Užtikrinimo priemonės. Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte Gautų užtikrinimo priemonių sumos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punktą. Šioje eilutėje nurodoma užtikrinimo priemonių sumų suma apribotina susijusios pozicijos balansine verte.
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės Užtikrinimo priemonių, kurias sudaro gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamasis turtas, dalis (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 173 punkto a papunktis). Šioje eilutėje nurodoma užtikrinimo priemonių sumų suma apribotina susijusios pozicijos balansine verte.
110	Užtikrinimo priemonės. Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę Šioje eilutėje atskleidžiamas skirtumas tarp faktinės užtikrinimo priemonės vertės ir pozicijos verte apribotos užtikrinimo priemonės vertės (susijusios pozicijos balansinės vertės) (apskaičiuojamos faktinę užtikrinimo priemonės vertę įstaigos Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punkto netaiko).
120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės Užtikrinimo priemonių, kurias sudaro gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamasis turtas, dalies faktinės vertės ir pozicijos verte apribotos vertės skirtumas (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 173 punkto a papunktis).
130	Gautos finansinės garantijos Kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 114 punkte.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos Čia įrašoma pagrindinės sumos sukaupta dalinė suma ataskaitinę datą ir sukauptos pradelstos palūkanos ir mokesčiai, susiję su bet kokia skolos priemone, kurios pripažinimas iki tos datos buvo nutrauktas naudojant bet kurią iš Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 74 punkte aprašytų metodų, kurie atskleidžiami, nes įstaiga negali pagrįstai tikėtis susigrąžinti sutartyje numatytų pinigų srautų. Šios sumos atskleidžiamos tol, kol bus visiškai anuliuotos visos susijusios įstaigos teisės dėl ieškinio senaties termino pabaigos, atleidimo arba kitos priežasties, arba iki susigrąžinimo. Todėl, jeigu nurašytos sumos nesusigrąžinamos, jos turi būti atskleidžiamos tol, kol jų atžvilgiu taikomi vykdymo užtikrinimo veiksmai. Nurašymas yra pripažinimo nutraukimo įvykis ir yra susijęs su visu finansiniu turtu arba (dalinio nurašymo atveju) jo dalimi, įskaitant atvejus, kai dėl turto pakeitimo įstaiga turi atsisakyti teisės rinkti su visu tuo turtu ar jo dalimi susijusius pinigų srautus.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai Žr. EU CR1 formoje pateiktas apibrėžtis: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai.
b	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai. Iš jų veiksnūs Žr. EU CR1 formoje pateiktas apibrėžtis: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai.
c	Iš jų pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų Veiksnų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 31–90 dienų, pakategorė
d	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai. Iš jų neveiksnios pozicijos Neveiksnios pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje. Žr. EU CR1 formoje pateiktas apibrėžtis: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai.
e	Iš jų: tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra nepradelsti arba pradelsti iki 90 dienų, tačiau vis tiek pagal KRR 47a straipsnį priskiriami prie neveiksnų pozicijų, nes tikėtina, kad nebus visiškai padengti, pakategorė
f	Pradelsta > 90 dienų Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti daugiau nei 90 dienų, pakategorė

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
g	Iš jų pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 91–180 dienų, pakategorė
h	Iš jų pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metus Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 181 dienų – 1 metus, pakategorė
i	Iš jų pradelsta > 1 metus ≤ 2 metus Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 1–2 metus, pakategorė
j	Iš jų pradelsta > 2 metus ≤ 5 metus Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 2–5 metus, pakategorė
k	Iš jų pradelsta > 5 metus ≤ 7 metus Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 5–7 metus, pakategorė
l	Iš jų pradelsta > 7 metus Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti daugiau nei 7 metus, pakategorė

EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus

8. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CQ7 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vado- vaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai Įstaigos atskleidžia visų užtikrinimo priemonių, perimtų realizuo- jant nuosavybės teisę, ataskaitinę datą tebepripažįstamų balanse ir priskiriamų prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų, sanda- vą.
020	Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas Šioje eilutėje automatiškai atskleidžiama visų užtikrinimo prie- monių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, ataskaitinę datą tebepripažįstamų balanse ir nepriskiriamų prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų, sanda- vą. Bendra visų užtikrinimo priemonių sanda- vą bus apskaičiuota atsižvelgiant į visas pradinės užtikrinimo priemones (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos) ir gaunamų ir netenkamų pinigų srautus per informacijos atsklei- dimo laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos). Užtik- rinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę (išskyrus nekilnojamąjį turtą, įrangą ir įrengimus), vertė įrašoma į eilutes pagal užtikrinimo priemonės rūšį.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
030	Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios paskirties nekilnojamąjį turtą (pvz., namus, butus ir t. t.) ar nuosavybę siekiant ją ateityje naudoti pagal paskirtį (pvz., neužbaigtos statybos gyvenamasis būstas ir t. t.), vertė
040	Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į komercinės ar pramoninės paskirties nekilnojamąjį turtą, kurį galima naudoti verslo ir (arba) investiciniais tikslais, arba bet kokią nekilnojamąjį turtą, kuris nėra gyvenamosios paskirties, kaip aprašyta pirmiau, vertė Į šią kategoriją įtraukiama ir žemė (tiek kitos nei žemės ūkio paskirties, tiek žemės ūkio paskirties).
050	Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.) Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į turtą, išskyrus nekilnojamąjį turtą, vertė.
060	Nuosavybės ir skolos priemonės Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į nuosavybės ar skolos priemones, vertė.
070	Kitos užtikrinimo priemonės Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į turtą, nepriskiriamą prie kitose eilutėse nurodytų kategorijų, vertė Jei šios eilutės suma yra santykinai reikšminga, įstaigos pateikia papildomos informacijos prie šios formos pridedamose aiškinamosiose pastabose.
080	Iš viso

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę. Vertė per pirminį pripažinimą Šioje skiltyje įstaigos atskleidžia užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, bendrą balansinę vertę per pirminį pripažinimą įstaigos balanse.
b	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę. Sukaupti neigiami pokyčiai Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, kaip aprašyta pirmiau, pirminio pripažinimo vertės sukaupimas sumažėjimas arba sukaupti neigiami pokyčiai Atitinkamais atvejais, kai užtikrinimo priemonės yra nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai ir investicinis turtas, įstaigos taip pat įtraukia sukaupus neigiamus pokyčius dėl amortizacijos.



EU CQ8 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus. Suskirstymas pagal išlaikymo trukmę

9. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CQ8 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vado-vaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
010	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai Įstaigos atskleidžia visų užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, ataskaitinę datą tebepripažįstamų balanse ir priskiriamų prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų, sandauginą.
020	Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas Šioje eilutėje automatiškai atskleidžiama visų užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, ataskaitinę datą tebepripažįstamų balanse ir nepriskiriamų prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų, sandauginą. Bendra visų užtikrinimo priemonių sandauginą bus apskaičiuota atsižvelgiant į visas pradinės užtikrinimo priemones (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos) ir gaunamų ir netenkamų pinigų srautus per informacijos atskleidimo laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos). Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę (išskyrus nekilnojamąjį turtą, įrangą ir įrengimus), vertė įrašoma į eilutes pagal užtikrinimo priemonės rūšį.
030	Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios paskirties nekilnojamąjį turtą (pvz., namus, butus ir t. t.) ar nuosavybę siekiant ją ateityje naudoti pagal paskirtį (pvz., neužbaigtos statybos gyvenamasis būstas ir t. t.), vertė
040	Komercinės paskirties nekilnojamas turtas Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į komercinės ar pramoninės paskirties nekilnojamąjį turtą, kurį galima naudoti verslo ir (arba) investiciniais tikslais, arba bet kokią nekilnojamąjį turtą, kuris nėra gyvenamosios paskirties, kaip aprašyta pirmiau, vertė Į šią kategoriją įtraukiama ir žemė (tiek kitos nei žemės ūkio paskirties, tiek žemės ūkio paskirties).
050	Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir t. t.) Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į turtą, išskyrus nekilnojamąjį turtą, vertė.
060	Nuosavybės ir skolos priemonės Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į nuosavybės ar skolos priemones, vertė.
070	Kitos užtikrinimo priemonės Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į turtą, nepriskiriamą prie kitose eilutėse nurodytų kategorijų, vertė Jei šios eilutės suma yra santykinai reikšminga, įstaigos pateikia papildomos informacijos prie šios formos pridedamose aiškinamosiose pastabose.
080	Iš viso

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
a	Skolos likučio sumažinimas. Bendra balansinė vertė Skolos, kuri buvo panaikinta mainais į užtikrinimo priemones, perimtas realizuojant nuosavybės teisę teismo procedūrą arba dvišalio susitarimo būdu, bendroji suma konkrečiu mainų metu Bendroji suma apskaičiuojama kaip bendras priemonės likučio sumažinimas, neatsižvelgiant į jokių atidėjinių. Aiškumo dėlei likučio sumažinimas dėl kitų priežasčių (pvz., piniginių sumų rinkimo) į šią skiltį neįtraukiamas.
b	Skolos likučio sumažinimas. Sukaupiti neigiami pokyčiai Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, kaip aprašyta pirmiau, pirminio pripažinimo vertės sukaupytas sumažėjimas arba sukaupiti neigiami pokyčiai Žr. užtikrinimo priemonių, perimtų vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus, apibrėžtį CQ7 formoje. Atitinkamais atvejais, kai užtikrinimo priemonės yra nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai ir investicinis turtas, įstaigos įtraukia sukaupytus neigiamus pokyčius dėl amortizacijos.
c	Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Vertė per pirminį pripažinimą Šioje skiltyje atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, bendra balansinė vertė per pirminį pripažinimą įstaigos balanse.
d	Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Sukaupiti neigiami pokyčiai Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, kaip aprašyta pirmiau, pirminio pripažinimo vertės sukaupytas sumažėjimas arba sukaupiti neigiami pokyčiai Atitinkamais atvejais, kai užtikrinimo priemonės yra nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai ir investicinis turtas, įstaigos įtraukia sukaupytus neigiamus pokyčius dėl amortizacijos.
e	Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta ≤ 2 metus. Iš jų vertė per pirminį pripažinimą Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse 2 metus ar trumpiau, vertė per pirminį pripažinimą
f	Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta ≤ 2 metus. Iš jų sukaupiti neigiami pokyčiai Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse 2 metus ar trumpiau, sukaupiti neigiami pokyčiai

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
g	Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus. Iš jų vertė per pirminį pripažinimą Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse ilgiau nei 2 metus, bet ne ilgiau kaip 5 metus, vertė per pirminį pripažinimą
h	Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus. Iš jų sukaupti neigiami pokyčiai Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse ilgiau nei 2 metus, bet ne ilgiau kaip 5 metus, sukaupti neigiami pokyčiai
i	Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta > 5 metus. Iš jų vertė per pirminį pripažinimą Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse ilgiau nei 5 metus, vertė per pirminį pripažinimą
j	Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta > 5 metus. Iš jų sukaupti neigiami pokyčiai Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse ilgiau nei 5 metus, sukaupti neigiami pokyčiai
k	Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Iš jos laikomas parduoti ilgalaikis turtas. Iš jo vertė per pirminį pripažinimą Atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir priskiriamų prie laikomo parduoti ilgalaikio turto, pirminė vertė. Jeigu pagal įstaigai taikomą apskaitos sistemą tokia klasifikacija netaikoma, ši informacija nepateikiama.
l	Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Iš jos laikomas parduoti ilgalaikis turtas. Iš jo sukaupti neigiami pokyčiai Atskleidžiami užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir priskiriamų prie laikomo parduoti ilgalaikio turto, sukaupti neigiami pokyčiai. Jeigu pagal įstaigai taikomą apskaitos sistemą tokia klasifikacija netaikoma, ši informacija nepateikiama.



XVII PRIEDAS

EU CRC lentelė. Su KRM priemonėmis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Laisva forma
KRR 453 straipsnio a punktas	a)	Balansinių ir nebalansinių užskaitos sandorių politikos ir procesų pagrindinių elementų aprašymas, taip pat tai, koku mastu įstaigos taiko balansinę užskaitą
KRR 453 straipsnio b punktas	b)	Reikalavimus atitinkančios užtikrinimo priemonės vertinimo ir valdymo politikos ir procesų pagrindiniai elementai
KRR 453 straipsnio c punktas	c)	Pagrindinių užtikrinimo priemonių, kurias įstaigos taiko kredito rizikai mažinti, rūšių aprašymas
KRR 453 straipsnio d punktas	d)	Kaip kredito užtikrinimas naudojamų garantijų ir kredito išvestinių finansinių priemonių atveju – garantų ir kredito išvestinių finansinių priemonių sandorių šalių pagrindinės rūšys ir jų kreditingumas, naudojami kapitalo reikalavimų sumažinimo tikslais, išskyrus naudojamus sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais struktūrose
KRR 453 straipsnio e punktas	e)	Informacija apie taikomų kredito rizikos mažinimo priemonių rinkos ar kredito rizikos koncentracijas

EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas

		Neužtikrinta balansinė vertė	Užtikrinta balansinė vertė			
				Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemonė	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis	Iš jos užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis
		a	b	c	d	e
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai					
2	Skolos vertybiniai popieriai					
3	Iš viso					
4	Iš jų neveiksnios pozicijos					
EU-5	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui					



XVIII PRIEDAS

Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas

EU CRC lentelė. Su KRM priemonėmis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai. Lanksčiojo formato lentelė

Pildydamos XVII priede pateiktą EU CRC lentelę įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 453 straipsnio a–e punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Eilutė Nuoroda	Nuoroda į teisės aktus ir nurodymai	
	Paiškinimas	
a)	KRR 453 straipsnio a punktas	Atskleidžiamos informaciją apie savo užskaitos politiką ir užskaitos taikymą pagal KRR 453 straipsnio a punktą, įstaigos pateikia aiškų su balansine ir nebalansine užskaita bei pagrindiniais užskaitos sandoriais susijusios KRM politikos ir procesų aprašymą. Jos taip pat nurodo, kiek taikyta balansinė ir nebalansinė užskaita bei pagrindiniai užskaitos sandoriai ir kiek jie svarbūs kredito rizikos valdymui. Visų pirma įstaigos galėtų pateikti informacijos apie taikomus metodus ir pozicijas, kurioms taikomi balansiniai užskaitos sandoriai, bei finansines priemones, įtrauktas į pagrindinius užskaitos sandorius. Be to, būtų galima aprašyti ir šių metodų veiksmingumui užtikrinti būtinas sąlygas ir dėl teisinės rizikos taikomas kontrolės priemones.
b)	453 straipsnio b punktas KRR	Atskleidžiamos informaciją apie pagrindines reikalavimus atitinkančių užtikrinimo priemonių vertinimo ir valdymo politikos ir procesų ypatybes pagal KRR 453 straipsnio b punktą, įstaigos nurodo: — įkeistos užtikrinimo priemonės vertinimo ir įvertinimo pagrindą, įskaitant KRM priemonių teisinį tikrumą; — įvertinimo rūšį (rinkos vertė, hipotekinio skolinimo vertė, kitų rūšių vertės); — kiek sumažinama apskaičiuota užtikrinimo priemonės vertė; — taikomi hipotekinės užtikrinimo priemonės ir kitos fizinės užtikrinimo priemonės vertės stebėsenos procesai, periodiškumas ir metodai.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl praudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

▼ B

Eilutė Nuoroda	Nuoroda į teisės aktus ir nurodymai	
	Paaiškinimas	
		Be to, įstaigos taip pat galėtų atskleisti, ar taikoma kredito pozicijų ribų sistema ir poveikį, kurį priimtinos užtikrinimo priemonės daro kiekybiniam šių ribų įvertinimui.
c)	KRR 453 straipsnio c punktas	Aprašydamos gautas užtikrinimo priemones pagal KRR 453 straipsnio c punktą, įstaigos pateikia išsamų pagrindinių kredito rizikai mažinti priimamų užtikrinimo priemonių rūšių aprašymą pagal pozicijų rūšis.
d)	KRR 453 straipsnio d punktas	Į kredito išvestinių finansinių priemonių pagrindinių garantų ir sandorio šalių rūšių ir jų kreditingumo, atskleistinų pagal KRR 453 straipsnio d punktą, aprašymą įtraukiamos kredito išvestinės finansinės priemonės, naudojamos kapitalo reikavimams mažinti, išskyrus tas priemones, kurios naudojamos sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais struktūrose. Be to, įstaigos galėtų pateikti metodų, taikytų pateiktų garantijų arba kredito išvestinių finansinių priemonių poveikiui pripažinti, aprašymą pagal pagrindines garantų ir sandorio šalių rūšis.
e)	KRR 453 straipsnio e punktas	Pagal KRR 453 straipsnio e punktą atskleidžiamos informaciją apie taikomų KRM priemonių rinkos arba kredito rizikos koncentracijas, įstaigos pateikia bet kokios koncentracijos, kuri susidaro dėl KRM priemonių ir dėl kurios KRM priemonės gali tapti neveiksmingos, analizę. Atskleidžiant šią informaciją būtų galima nurodyti koncentraciją pagal priemonių, kurios naudojamos kaip užtikrinimo priemonės, rūšis, subjektus (koncentracija pagal garanto rūšį ir kredito išvestinių finansinių priemonių teikėjus), sektorius, geografines teritorijas, valiutas, reitingus arba kitus veiksnius, kurie gali daryti poveikį užtikrinimo vertei ir todėl šį užtikrinimą sumažinti.

EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga. Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas. Nustatytojo formato forma

Pildydama šio įgyvendinimo reglamento XVII priede pateiktą EU CR3 formą įstaiga atskleidžia KRR 453 straipsnio f punkte nurodytą informaciją, vadovaudamasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Ši forma skirta visoms KRM priemonėms, kurios pripažįstamos pagal taikytiną apskaitos sistemą, nepriklausomai nuo to, ar šios priemonės pripažįstamos pagal KRR, įskaitant, be kita ko, visų rūšių užtikrinimo priemones, finansines garantijas ir kredito išvestines finansines priemones, naudojamas visoms užtikrintoms pozicijoms, neatsižvelgiant į tai, ar apskaičiuojant pagal riziką įvertintų pozicijų sumą (RWEA) taikomas standartizuotas metodas, ar IRB metodas. Įstaigos papildo formą aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškina bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per informacijos atskleidimo laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksnius.

▼ B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
a	Neužtikrinta balansinė vertė Pozicijų, kurioms netaikoma jokia KRM priemonė, balansinė vertė (atėmus atidėjinius / vertės sumažėjimą), neatsižvelgiant į tai, ar ši priemonė pripažinta KRR Visų pirma, tai pozicijos, kurių atžvilgiu neįkeista užtikrinimo priemonių ir nepateikta finansinių garantijų. Čia neįtraukiama iš dalies užtikrintos arba iš dalies garantuotos pozicijos neužtikrinta dalis.
b	Užtikrinta balansinė vertė Pozicijų, su kuriomis susieta bent viena KRM priemonė (užtikrinimo priemonės, finansinės garantijos, kredito išvestinės finansinės priemonės), balansinė vertė Tuo atveju, kai užtikrinimo priemonių, finansinių garantijų ir kredito išvestinių finansinių priemonių, kuriomis užtikrinama pozicija, vertė viršija tos pozicijos balansinę vertę, nurodomos tik tos pozicijos balansinės vertės neviršijančios vertės. Tuo atveju, kai pozicijos balansinė vertė viršija užtikrinimo priemonių, finansinių garantijų ir kredito išvestinių finansinių priemonių, kuriomis užtikrinama ta pozicija, vertę, nurodoma visa tos pozicijos balansinė vertė. Pildant c, d ir e skiltis, keliomis priemonėmis užtikrintų pozicijų balansinė vertė prie įvairių KRM priemonių priskiriama pirmumo tvarka, pradedant nuo tos KRM priemonės, kuri, kaip tikėtina, nesumokėjimo atveju būtų taikoma pirmiausia, ir laikantis užtikrintų pozicijų balansinės vertės ribų. Bet kuri pozicijos dalis įtraukiama tik į vieną iš šios formos c, d ar e skilčių.
c	Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemonė Šios formos b skilties pogrupis, rodantis pozicijų (atėmus atidėjinius / vertės sumažėjimą) arba jų dalių, užtikrintų užtikrinimo priemonė, balansinę vertę Tuo atveju, kai pozicija yra užtikrinta užtikrinimo priemonė ir kita (-omis) KRM priemonė (-ėmis), kurios nesumokėjimo atveju, tikėtina, būtų panaudotos anksčiau laiko, užtikrinimo priemonė užtikrintos pozicijos balansinė vertė yra lygi likusiai pozicijos daliai atsižvelgus į jau kitomis rizikos mažinimo priemonėmis užtikrintų pozicijų dalis, neviršijant tos pozicijos balansinės vertės.
d	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis Šios formos b skilties pogrupis, rodantis pozicijų (atėmus atidėjinius / vertės sumažėjimą) arba jų dalių, užtikrintų garantijomis, balansinę vertę Tuo atveju, kai pozicija yra užtikrinta garantijomis ir kitomis KRM priemonėmis, kurios nesumokėjimo atveju, tikėtina, būtų panaudotos anksčiau laiko, garantijomis užtikrintos pozicijos balansinė vertė yra lygi likusiai pozicijos daliai atsižvelgus į jau kitomis rizikos mažinimo priemonėmis užtikrintas pozicijos dalis, neviršijant tos pozicijos balansinės vertės.



Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
e	Iš jos užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis Šios formos d skilties (finansinės garantijos) pogrupis, rodantis pozicijų (atėmus atidėjinius / vertės sumažėjimą) arba jų dalių, užtikrintų kredito išvestinėmis priemonėmis, balansinę vertę Tuo atveju, kai pozicija yra užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis ir kitomis KRM priemonėmis, kurios nesumokėjimo atveju, tikėtina, būtų panaudotos anksčiau laiko, kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos balansinė vertė yra lygi likusiai pozicijos daliai atsižvelgus į jau kitomis rizikos mažinimo priemonėmis užtikrintas pozicijos dalis, neviršijant tos pozicijos balansinės vertės.

Eilutės nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai – skolos priemonės, kurias laiko įstaigos ir kurios nėra vertybiniai popieriai. Į šį straipsnį įrašomos paskolos pagal Reglamentą (ES) 1071/2013 (toliau – ECB BSI reglamentas) ⁽²⁾ ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių negalima priskirti prie paskolų pagal ECB BSI reglamentą, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 ⁽³⁾ V priedo 1 dalies 32 punkte.
2	Skolos vertybiniai popieriai Skolos vertybiniai popieriai – įstaigos laikomos skolos priemonės, kurios yra išleistos kaip vertybiniai popieriai ir kurios nėra paskolos pagal ECB BSI reglamentą, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 31 punkte.
3	Iš viso Šios formos 1–2 eilučių verčių suma
4	Iš jų neveiksnios pozicijos Neveiksnios pozicijos pagal KRR 47a straipsnį
EU-5	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį

⁽²⁾ 2013 m. rugsėjo 24 d. EUROPOS CENTRINIO BANKO REGLAMENTAS (ES) Nr. 1071/2013 dėl pinigų finansų įstaigų sektoriaus balanso (ECB/2013/33) (OL L 297, 2013 11 7, p. 1).

⁽³⁾ 2014 m. balandžio 16 d. KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).

XIX PRIEDAS

EU CRD lentelė. Su standartizuotu metodu susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma
KRR 444 straipsnio a punktas	a)	Įstaigos paskirtųjų išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų (ECAI) ir eksporto kreditų agentūrų (EKA) pavadinimai, taip pat tokių paskyrimų pokyčių informacijos atskleidimo laikotarpiu priežastys
KRR 444 straipsnio b punktas	b)	Pozicijų klasės, kurioms naudojama kiekviena ECAI arba EKA
KRR 444 straipsnio c punktas	c)	Proceso, taikomo perkeltant emitento ir emisijos kredito reitingus panašaus turto straipsniams, kurie neįtraukti į prekybos knygą, aprašymas
KRR 444 straipsnio d punktas	d)	Kiekvienos paskirtosios ECAI arba EKA (nurodytos a eilutėje) išorės reitingo sąsaja su rizikos koeficientais, kurie atitinka kredito kokybės žingsnius, nustatytus KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje (išskyrus atvejį, kai įstaigos naudojama sąsaja atitinka standartinę EBI skelbiamą sąsają)

EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis

	Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemonės		Pozicijos pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemonės		RWA ir RWA tankis	
		Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos						
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos						
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos						
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos						
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos						

▼B

	Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemonės		Pozicijos pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemonės		RWA ir RWA tankis	
		Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)
		a	b	c	d	e	f
6	Įstaigų pozicijos						
7	Įmonių pozicijos						
8	Mažmeninės pozicijos						
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos						
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika						
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos						
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos						
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos						
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos						
16	Kitos pozicijos						
17	IŠ VISO						

▼B

EU CR5 forma. Standartizuotas metodas

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas														Iš viso	Iš jų nereitin- guotos
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
1	Centrinės valdžios arba cent- rinių bankų pozicijos																
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos																
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos																
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos																
5	Tarptautinių organizacijų pozi- cijos																
6	Įstaigų pozicijos																
7	Įmonių pozicijos																
8	Mažmeninės pozicijos																
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos																
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui																
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika																

▼B

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas															Iš viso	Iš jų nerecituojamos
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Kitas		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos																	
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos																	
14	Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos																	
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos																	
16	Kitos pozicijos																	
17	IŠ VISO																	



XX PRIEDAS

Standartizuoto kredito rizikos vertinimo metodo taikymo (išskyrus sandorio šalies kredito rizikos ir pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas) atskleidimo nurodymai

1. Formos, kurių pildymo nurodymai pateikiami šiame priede, nėra skirtos priemonėms, kurioms taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius (CCR pozicijos), ir priemonėms, kurioms taikomi KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriuje nustatyti reikalavimai.

EU CRD lentelė. Su standartizuotu metodu susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai. Lankstusis formatas

2. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XIX priede pateiktą EU CRD lentelę įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 444 straipsnio a–d punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Eilutė Nuoroda	Nuoroda į teisės aktus ir nurodymai	
	Paiškinimas	
a)	KRR 444 straipsnio a punktas	Įstaigos atskleidžia naudojamus paskirtųjų išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų (ECAI) ir eksporto kreditų agentūrų (EKA) pavadinimus, taip pat tokių paskyrimų pokyčių informacijos atskleidimo laikotarpiu priežastis.
b)	KRR 444 straipsnio b punktas	Įstaigos atskleidžia pozicijų klases, nurodytas KRR 112 straipsnyje, kurių pagal riziką įvertintų pozicijų sumas įstaigos apskaičiuoja pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, taikydamos pripažintos ECAI arba EKA kredito rizikos vertinimą.
c)	KRR 444 straipsnio c punktas	Kai emitento arba emisijos kredito rizikos vertinimas yra naudojamas nustatant rizikos koeficientą, priskirtiną pozicijai, kuri nėra įtraukta į prekybos knygą pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 139 straipsnį, įstaigos aprašo taikytą procesą.
d)	KRR 444 straipsnio d punktas	Įstaigos nurodo kiekvienai pozicijų klasei, nurodytai KRR 112 straipsnyje, kiekvienos pripažintos ECAI / EKA (nurodytos šios formos a eilutėje) taikomą raidinę skaitmeninę skalę kartu su rizikos koeficientais, atitinkančiais kredito kokybės žingsnius, kaip nustatyta KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje, išskyrus atvejus, kai įstaigos naudojama sąsaja atitinka standartinę EBI skelbiamą sąsają.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).



EU CR4 forma. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis. Nustatytasis formatas

3. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XIX priede pateiktą EU CR4 formą įstaigos, apskaičiuojančios pagal kredito riziką įvertintų pozicijų sumas pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, atskleidžia KRR 453 straipsnio g, h ir i punktuose ir 444 straipsnio e punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
a	Pozicijos prieš taikant kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės pozicijos Įstaigos atskleidžia balansinės pozicijos vertę pagal prudencinio konsolidavimo apimtį pagal KRR 111 straipsnį, pritaikiusios specifinės kredito rizikos koregavimus pagal KRR 110 straipsnį, papildomus vertės koregavimus pagal KRR 34 ir 105 straipsnius, atskaitytas sumas pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies m punktą, kitus nuosavų lėšų mažinimus ir nurašymus (kaip apibrėžta pagal taikytiną apskaitos sistemą), bet prieš taikydamos: i) kredito perskaičiavimo koeficientus, kaip nurodyta tame pačiame straipsnyje, ii) kredito rizikos mažinimo priemones, nurodytas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriuje. Finansinės nuomos pozicijų vertė apskaičiuojama pagal KRR 134 straipsnio 7 dalį.
b	Pozicijos prieš taikant kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones. Nebalansinės pozicijos Įstaigos atskleidžia nebalansinių pozicijų vertę pagal prudencinio konsolidavimo apimtį, atlikusios sumažinimą specifinės kredito rizikos koregavimais ir atskaitytomis sumomis pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies m punktą, bet prieš taikydamos kredito perskaičiavimo koeficientus pagal KRR 111 straipsnį ir prieš KRM priemonių poveikį (taikant KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių).
c	Pozicijos pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir KRM priemones. Balansinės pozicijos Įstaigos atskleidžia balansinės pozicijos vertę pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (pagal KRR 111 straipsnį), pritaikiusios specifinės kredito rizikos koregavimus pagal KRR 110 straipsnį, papildomus vertės koregavimus pagal KRR 34 ir 105 straipsnius, atskaitytas sumas pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies m punktą, kitus nuosavų lėšų mažinimus ir nurašymus, kaip apibrėžta pagal taikytiną apskaitos sistemą, pritaikiusios visas kredito rizikos mažinimo priemones ir kredito perskaičiavimo koeficientus. Tai suma, kuriai taikomi rizikos koeficientai (pagal KRR 113 straipsnį ir trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 1 skirsnį). Tai grynoji kredito ekvivalento suma, pritaikius KRM priemones ir kredito perskaičiavimo koeficientus.

▼ **B**

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
d	Pozicijos pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir KRM priemonės. Nebalansinės pozicijos Istaigos atskleidžia nebalansinės pozicijos vertę, atsižvelgusios į specifinės kredito rizikos koregavimus, kaip apibrėžta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 183/2014 ⁽²⁾, papildomus vertės koregavimus ir kitus nuosavų lėšų mažinimus, pritaikiusios visas kredito rizikos mažinimo priemones ir kredito perskaičiavimo koeficientus. Tai suma, kuriai taikomi rizikos koeficientai (pagal KRR 113 straipsnį ir trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 1 skirsnį). Tai grynoji kredito ekvivalento suma, pritaikius KRM priemones ir kredito perskaičiavimo koeficientus.
e	RWEA Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos (RWEA), apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 1 skirsnį
f	RWEA tankis (Šios formos e skiltis / (c+d) skiltys) Santykis apskaičiuojamas atitinkamos pozicijų klasės RWEA įvertčius (šios formos e skiltis) padalijus iš atitinkamų pozicijų sumos atsižvelgus į visas kredito rizikos mažinimo priemones ir kredito perskaičiavimo koeficientus (šios formos c ir d skilčių verčių suma).

Eilutės numeris	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
1–16	Pozicijų klasės, kaip apibrėžta pagal KRR 112 straipsnį Pozicijų klasei „pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos“, nurodytai KRR 112 straipsnio m punkte, priskirtos pozicijos neįtraukiamos.
16	Pozicijų klasę „kitos pozicijos“ sudaro: — turtas, kuriam taikomas KRR 134 straipsnyje nustatytas konkretus rizikos koeficientas;

⁽²⁾ 2013 m. gruodžio 20 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) Nr. 183/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nuostatos, susijusios su specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų apskaičiavimo tvarkos techniniais reguliavimo standartais (OL L 57, 2014 2 27, p. 3).

▼ B

Eilutės numeris	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
	— turtas, neatskaitytas taikant KRR 39 straipsnį (mokesčių permokos, į ankstesnius metus perkelti mokesčiai nuostoliai ir atidėtųjų mokesčių turtas, kurie nepriklauso nuo būsimo pelningumo), 41 straipsnį (nustatyto dydžio išmokų pensijų fondo turtas), 46 straipsnį (nereikšingos investicijos į finansų sektoriaus subjektų bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą (CET1)), 48 straipsnį (atidėtųjų mokesčių turtas ir tiesioginės, netiesioginės ir dirbtinės investicijos į finansų sektoriaus subjektų CET1 priemonės, neviršijančios nustatytos ribos), 49 ir 471 straipsnius (dalyvavimas draudimo įmonėse, neatsižvelgiant į tai, ar jos yra prižiūrimos pagal Konglomeratų direktyvą), 60 ir 475 straipsnius (nereikšingos ir reikšingos tiesioginės, netiesioginės ir dirbtinės investicijos į finansų sektoriaus subjektų išleistas CET1, papildomo 1 lygio kapitalo (AT1) ir 2 lygio kapitalo (T2) priemonės), 70 straipsnį (nereikšmingas ir reikšmingas tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimas finansų sektoriaus subjekto išleistas 2 lygio kapitalas), jei jis nepriskirtas prie kitų pozicijų klasių ir ne finansų sektoriaus įmonėse turimų kvalifikuotųjų akcijų paketo dalių, jei joms netaikomas 1 250 % rizikos koeficientas (taikant KRR antros dalies I antraštinės dalies 1 skyriaus 36 straipsnio k punktą).

EU CR5 forma. Standartizuotas metodas. Nustatytasis formatas

4. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XIX priede pateiktą EU CR5 formą įstaigos atskleidžia KRR 444 straipsnio e punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
a–o	Rizikos koeficientas Įstaigos atskleidžia informaciją apie rizikos koeficientų paskirstymą atitinkamoje pozicijų klasėje pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 2 skirsnį.
p	Iš viso Visa balansinių ir nebalansinių pozicijų suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį: — pagal KRR 111 straipsnį balansinėms pozicijoms pritaikius specifinės kredito rizikos koregavimus pagal KRR 110 straipsnį, papildomus vertės koregavimus pagal KRR 34 ir 105 straipsnius, atskaitytas sumas pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies m punktą, kitus nuosavų lėšų mažinimus ir nurašymus (kaip nustatyta pagal taikytiną apskaitos sistemą); — pagal KRR 111 straipsnį nebalansinėms pozicijoms pritaikius sumažinimą specifinės kredito rizikos koregavimais ir atskaitytomis sumomis pagal KRR 36 straipsnio 1 dalies m punktą;

▼ B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
	— tiek balansinėms, tiek nebalansinėms pozicijoms pritaikius: i) tame pačiame straipsnyje nurodytus perskaičiavimo koeficientus ir ii) KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriuje nurodytas KRM priemonės.
q	Iš jų nereitinguotos Pozicijos, kurių atžvilgiu neatliktas pripažintos ECAI kredito rizikos vertinimas ir kurioms taikomi konkretūs rizikos koeficientai, atsižvelgiant į jų klasę, kaip nurodyta KRR 113–134 straipsniuose.

Eilutės numeris	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
1–16	Pozicijų klasės pagal KRR 112 straipsnį Pozicijų klasei „pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos“, nurodytai KRR 112 straipsnio m punkte, priskirtos pozicijos neįtraukiamos.
16	Pozicijų klasę „kitos pozicijos“ sudaro: — turtas, kuriam taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 134 straipsnyje nustatytas konkretus rizikos koeficientas; — turtas, neatskaitytas taikant KRR 39 straipsnį (mokesčių permokos, į ankstesnius metus perkelti mokestiniai nuostoliai ir atidėtųjų mokesčių turtas, kurie nepriklauso nuo būsimo pelningumo), 41 straipsnį (nustatyto dydžio išmokų pensijų fondo turtas), 46 ir 469 straipsnius (nereikšmingos investicijos į finansų sektoriaus subjektų bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą (CET1)), 49 ir 471 straipsnius (dalyvavimas draudimo įmonėse, neatsižvelgiant į tai, ar jos yra prižiūrimos pagal Konglomeratų direktyvą), 60 ir 475 straipsnius (nereikšmingos ir reikšmingos tiesioginės, netiesioginės ir dirbtinės investicijos į finansų sektoriaus subjektų papildomą 1 lygio kapitalą (AT1)), 70 ir 477 straipsnius (nereikšmingas ir reikšmingas tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimas finansų sektoriaus subjekto 2 lygio kapitalas), jei jis nepriskirtas prie kitų pozicijų klasių ir ne finansų sektoriaus įmonėse turimų kvalifikuotųjų akcijų paketo dalių, jei joms netaikomas 1 250 % rizikos koeficientas (taikant KRR antros dalies I antraštinės dalies 1 skyriaus 36 straipsnio k punktą).

EU CRE lentelė. Su IRB metodu susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Laisva forma
KRR 452 straipsnio a punktas	a)	Kompetentingos institucijos suteiktas leidimas taikyti metodą arba pereiti prie jo.
KRR 452 straipsnio c punktas	b)	c) Informacija apie reitingų sistemų kontrolės mechanizmus įvairiais modelių kūrimo, kontrolės ir pokyčių etapais, įskaitant informaciją apie: i) rizikos valdymo funkcijos ir vidaus audito funkcijos ryšius; ii) reitingų sistemos peržiūrą; iii) procedūrą, kuria užtikrinama, kad už modelių peržiūrą atsakinga funkcija būtų nepriklausoma nuo už modelių kūrimą atsakingų funkcijų; iv) procedūrą, kuria užtikrinama už modelių kūrimą ir peržiūrą atsakingų funkcijų atskaitomybė.
KRR 452 straipsnio d punktas	c)	Kredito rizikos modelių kūrimo, kalibravimo, tvirtinimo ir paskesnio keitimo funkcijų vaidmuo.
KRR 452 straipsnio e punktas	d)	Su kredito rizikos modeliais susijusių ataskaitų apimtis ir pagrindinis turinys.
KRR 452 straipsnio f punktas	e)	Vidaus reitingų proceso aprašymas pagal pozicijų klasę, įskaitant pagrindinių modelių, naudojamų kiekvienam portfeliui, skaičių, ir trumpą to paties portfelio modelių pagrindinių skirtumų apibūdinimą, įskaitant: i) apibrėžtis, metodus ir duomenis įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) apskaičiavimui ir patikimumo vertinimui, įskaitant informaciją apie tai, kaip apskaičiuojama mažos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelio PD, ar taikomos teisės aktais nustatytos žemiausios ribos, taip pat bent per pastaruosius tris laikotarpius nustatytą PD ir faktinių įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių skirtumų veiksniai; ii) kai taikytina, apibrėžtis, metodus ir duomenis nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) apskaičiavimui ir patikimumo vertinimui, pavyzdžiui, nuosmukio LGD apskaičiavimo metodus, informaciją apie tai, kaip apskaičiuojamas mažos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelio LGD, ir laikotarpį nuo įsipareigojimų neįvykdymo atvejo iki pozicijos uždarymo; iii) kai taikytina, apibrėžtis, metodus ir duomenis perskaičiavimo koeficientų apskaičiavimui ir patikimumo vertinimui, įskaitant prielaidas, kuriomis remiamasi išvedant šiuos kintamuosius.

▼B

EU CR6 forma. IRB metodas. Kredito rizikos pozicijos pagal pozicijų klases ir PD skalės intervalus

A-IRB	PD skalės intervalas	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos nepritaikius kredito perskaičiavimo koeficiento	Pozicijų svertinis kredito perskaičiavimo koeficiento vidurkis	Pozicijos vertė po kredito perskaičiavimo koeficientų taikymo ir kredito rizikos mažinimo	Pozicijų svertinis PD vidurkis (%)	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius	Pozicijų svertinis LGD vidurkis (%)	Pozicijų vidutinis svertinis terminas (metais)	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma pritaikius rėmimo koeficientus	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų tankis	Tikėtino nuostolio suma	Vertės koregavimai ir atidėjiniai
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
X pozicijų klasė													
	Nuo 0,00 iki <0,15												
	Nuo 0,00 iki <0,10												
	Nuo 0,10 iki <0,15												
	Nuo 0,15 iki <0,25												
	Nuo 0,25 iki <0,50												
	Nuo 0,50 iki <0,75												
	Nuo 0,75 iki <2,50												
	Nuo 0,75 iki <1,75												
	Nuo 1,75 iki <2,5												

▼B

A-IRB	PD skalės intervalas	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos nepritaikius kredito perskaičiavimo koeficiento	Pozicijų svertinis kredito perskaičiavimo koeficiento vidurkis	Pozicijos vertė po kredito perskaičiavimo koeficientų taikymo ir kredito rizikos mažinimo	Pozicijų svertinis PD vidurkis (%)	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius	Pozicijų svertinis LGD vidurkis (%)	Pozicijų vidutinis svertinis terminas (metais)	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma pritaikius rėmimo koeficientus	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų tankis	Tikėtino nuostolio suma	Vertės koregavimai ir atidėjiniai
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Nuo 2,50 iki <10,00												
	Nuo 2,5 iki <5												
	Nuo 5 iki <10												
	Nuo 10,00 iki <100,00												
	Nuo 10 iki <20												
	Nuo 20 iki <30												
	Nuo 30,00 iki <100,00												
	100,00 (numatytasis)												
Tarpinė suma (pozicijų klasė)													
Bendra suma (visos pozicijų klasės)													

▼B

F-IRB	PD skalės intervalas	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos nepritaikius kredito perskaičiavimo koeficiento	Pozicijų svertinis kredito perskaičiavimo koeficiento vidurkis	Pozicijos vertė po kredito perskaičiavimo koeficientų taikymo ir kredito rizikos mažinimo	Pozicijų svertinis PD vidurkis (%)	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius	Pozicijų svertinis LGD vidurkis (%)	Pozicijų vidutinis svertinis terminas (metais)	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma pritaikius rėmimo koeficientus	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų tankis	Tikėtino nuostolio suma	Vertės koregavimai ir atidėjiniai
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
X pozicijų klasė													
	Nuo 0,00 iki <0,15												
	Nuo 0,00 iki <0,10												
	Nuo 0,10 iki <0,15												
	Nuo 0,15 iki <0,25												
	Nuo 0,25 iki <0,50												
	Nuo 0,50 iki <0,75												
	Nuo 0,75 iki <2,50												
	Nuo 0,75 iki <1,75												
	Nuo 1,75 iki <2,5												

▼B

F-IRB	PD skalės intervalas	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos nepri- taikius kredito perskaičia- vimo koeficiento	Pozicijų svertinis kredito perskaičia- vimo koefi- ciento vidurkis	Pozicijos vertė po kredito perskaičia- vimo koefi- cientų taikymo ir kredito rizikos mažinimo	Pozicijų svertinis PD vidurkis (%)	Įsipareigo- jančiųjų asmenų skaičius	Pozicijų svertinis LGD vidurkis (%)	Pozicijų vidutinis svertinis terminas (metais)	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma prita- kiaus rėmimo koeficientus	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų tankis	Tikėtino nuostolio suma	Vertės korega- vimai ir atidėjiniai
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Nuo 2,50 iki <10,00												
	Nuo 2,5 iki <5												
	Nuo 5 iki <10												
	Nuo 10,00 iki <100,00												
	Nuo 10 iki <20												
	Nuo 20 iki <30												
	Nuo 30,00 iki <100,00												
	100,00 (numatytasis)												
	Tarpinė suma (pozicijų klasė)												
	Bendra suma (visos pozicijų klasės)												

EU CR6-A forma. IRB ir SA metodų taikymo sritis

		Pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, vertė, kaip nustatyta KRR 166 straipsnyje	Bendra pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas ir IRB metodas, vertė	Bendros pozicijų, kurioms nuolat iš dalies taikomas SA metodas, vertės procentinė dalis (%)	Bendros pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, vertės procentinė dalis (%)	Bendros pozicijų, kurioms taikomas įgyvendinimo planas, vertės procentinė dalis (%)
		a	b	c	d	e
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos					
1,1	<i>iš jų: Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos</i>					
1,2	<i>iš jų: Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos</i>					
2	Įstaigų pozicijos					
3	Įmonių pozicijos					
3,1	<i>iš jų: Specializuoto skolinimo, išskyrus skirstymo metodą, įmonių pozicijos</i>					
3,2	<i>iš jų: Specializuoto skolinimo, kuriam taikomas skirstymo metodas, įmonių pozicijos</i>					
4	Mažmeninės pozicijos					
4,1	<i>iš jų: Mažmeninės pozicijos: Užtikrintos nekilnojamojo turto MVĮ pozicijos</i>					
4,2	<i>iš jų: Mažmeninės pozicijos: Užtikrintos nekilnojamojo turto ne MVĮ pozicijos</i>					
4,3	<i>iš jų: Mažmeninės pozicijos: Reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos</i>					
4,4	<i>iš jų: Mažmeninės pozicijos: Kitų MVĮ pozicijos</i>					
4,5	<i>iš jų: Mažmeninės pozicijos: Kitų ne MVĮ pozicijos</i>					
5	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos					
6	Kito nekreditinių įsipareigojimų turto pozicijos					
7	Iš viso					

▼B

EU CR7 forma. IRB metodas. Kredito išvestinių finansinių priemonių, kurios taikomos kaip KRM priemonės, poveikis RWEA

		Dar nepripažintų kredito išvestinių finansinių priemonių pagal riziką įvertintų pozicijų suma	Faktinė pagal riziką įvertintų pozicijų suma
		a	b
1	Pozicijos, kurioms taikomas F-IRB		
2	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos		
3	Istaigų pozicijos		
4	Įmonių pozicijos		
4,1	<i>iš jų: Įmonių pozicijos: MVĮ pozicijos</i>		
4,2	<i>iš jų: Įmonių pozicijos: specializuoto skolinimo pozicijos</i>		
5	Pozicijos, kurioms taikomas A-IRB		
6	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos		
7	Istaigų pozicijos		
8	Įmonių pozicijos		
8,1	<i>iš jų: Įmonių pozicijos: MVĮ pozicijos</i>		
8,2	<i>iš jų: Įmonių pozicijos: specializuoto skolinimo pozicijos</i>		
9	Mažmeninės pozicijos		
9,1	<i>iš jų: Mažmeninės pozicijos: nekilnojamoju turtu užtikrintos MVĮ pozicijos</i>		
9,2	<i>iš jų: Mažmeninės pozicijos: nekilnojamoju turtu užtikrintos ne MVĮ pozicijos</i>		
9,3	<i>iš jų: Mažmeninės pozicijos: Reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos</i>		
9,4	<i>iš jų: Mažmeninės pozicijos: Kitos MVĮ pozicijos</i>		
9,5	<i>iš jų: Mažmeninės pozicijos: Kitos ne MVĮ pozicijos</i>		
10	BENDRA SUMA (įskaitant F-IRB ir A-IRB pozicijas)		

EU CR7-A forma. IRB metodas. KRM priemonių taikymo masto atskleidimas

A-IRB		Bendra pozicijų suma	Kredito rizikos mažinimo priemonės					
			Tiesioginis kredito užtikrinimas					
			Pozicijų, užtikrintų finansine užtikri- nimo priemone, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų kitomis reikala- vimus atitinkan- čiomis užtikrinimo priemonėmis, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų nekilnojamuoju turtu, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų gautinomis sumomis, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų kitomis fizinėmis užtikrinimo priemo- nėmis, dalis (%)	Pozicijų, padengtų kitu tiesioginiu kredito užtikrinimu, dalis (%)
		a	b	c	d	e	f	g
1	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos							
2	Išstaigų pozicijos							
3	Įmonių pozicijos							
3,1	iš jų: Įmonių pozicijos: MVĮ pozicijos							
3,2	iš jų: Įmonių pozicijos: specializuoto skoli- nimo pozicijos							
3,3	iš jų: Įmonių pozicijos: Kitos pozicijos							
4	Mažmeninės pozicijos							
4,1	iš jų: Mažmeninės pozicijos: nekilnojamuoju turtu užtikrintos MVĮ pozicijos							

A-IRB		Bendra pozicijų suma	Kredito rizikos mažinimo priemonės					
			Tiesioginis kredito užtikrinimas					
			Pozicijų, užtikrintų finansine užtikrinimo priemone, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų kitomis reikalavimus atitinkančiomis užtikrinimo priemonėmis, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų nekilnojamoju turtu, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų gautinomis sumomis, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų kitomis fizinėmis užtikrinimo priemonėmis, dalis (%)	Pozicijų, padengtų kitu tiesioginiu kredito užtikrinimu, dalis (%)
		a	b	c	d	e	f	g
4,2	iš jų: Mažmeninės pozicijos: nekilnojamoju turtu užtikrintos ne MVĮ pozicijos							
4,3	iš jų: Mažmeninės pozicijos: Reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos							
4,4	iš jų: Mažmeninės pozicijos: Kitų MVĮ pozicijos							
4,5	iš jų: Mažmeninės pozicijos: Kitų ne MVĮ pozicijos							
5	Iš viso							

A-IRB		Kredito rizikos mažinimo priemonės					Apskaičiuojant RWEA taikomi kredito rizikos mažinimo metodai	
		Tiesioginis kredito užtikrinimas			Netiesioginis kredito užtikrinimas		RWEA netaikant pakeitimo poveikio (tik sumažinimo poveikį)	RWEA taikant pakeitimo poveikį (tiek sumažinimo, tiek pakeitimo poveikį)
					Pozicijų, užtikrintų garantijomis, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, dalis (%)		
		Pozicijų, užtikrintų pinigais sąskaitoje, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų gyvybės draudimo liudijimais, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų trečiosios šalies laikoma priemone, dalis (%)				
		h	i	j	k	l	m	n
1	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos							
2	Istaigų pozicijos							
3	Įmonių pozicijos							
3,1	iš jų: Įmonių pozicijos: MVĮ pozicijos							
3,2	iš jų: Įmonių pozicijos: specializuoto skolinimo pozicijos							
3,3	iš jų: Įmonių pozicijos: Kitos pozicijos							
4	Mažmeninės pozicijos							
4,1	iš jų: Mažmeninės pozicijos: nekilnojamoju turtu užtikrintos MVĮ pozicijos							

A-IRB		Kredito rizikos mažinimo priemonės					Apskaičiuojant RWEA taikomi kredito rizikos mažinimo metodai	
		Tiesioginis kredito užtikrinimas			Netiesioginis kredito užtikrinimas		RWEA netaikant pakeitimo poveikio (tik sumažinimo poveikį)	RWEA taikant pakeitimo poveikį (tiek sumažinimo, tiek pakeitimo poveikį)
					Pozicijų, užtikrintų garantijomis, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, dalis (%)		
		Pozicijų, užtikrintų pinigais sąskaitoje, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų gyvybės draudimo liudijimais, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų trečiosios šalies laikoma priemone, dalis (%)				
		h	i	j	k	l	m	n
4,2	iš jų: Mažmeninės pozicijos: nekilnojamoju turtu užtikrintos ne MVĮ pozicijos							
4,3	iš jų: Mažmeninės pozicijos: Reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos							
4,4	iš jų: Mažmeninės pozicijos: Kitų MVĮ pozicijos							
4,5	iš jų: Mažmeninės pozicijos: Kitų ne MVĮ pozicijos							
5	Iš viso							

F-IRB		Bendra pozicijų suma	Kredito rizikos mažinimo priemonės					
			Tiesioginis kredito užtikrinimas					
			Pozicijų, užtikrintų finansine užtikrinimo priemone, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų kitomis reikalingomis atitinkančiomis užtikrinimo priemonėmis, dalis (%)				Pozicijų, padengtų kitu tiesioginiu kredito užtikrinimu, dalis (%)
					Pozicijų, užtikrintų nekilnojamoju turtu, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų gautinomis sumomis, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų kitomis fizinėmis užtikrinimo priemonėmis, dalis (%)	
		a	b	c	d	e	f	g
1	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos							
2	Įstaigų pozicijos							
3	Įmonių pozicijos							
3,1	<i>iš jų: Įmonių pozicijos: MVĮ pozicijos</i>							
3,2	<i>iš jų: Įmonių pozicijos: specializuoto skolinimo pozicijos</i>							
3,3	<i>iš jų: Įmonių pozicijos: Kitos pozicijos</i>							
4	Iš viso							

F-IRB		Kredito rizikos mažinimo priemonės				Apskaičiuojant RWEA taikomi kredito rizikos mažinimo metodai		
		Tiesioginis kredito užtikrinimas			Netiesioginis kredito užtikrinimas		RWEA netaikant pakeitimo poveikio (tik sumažinimo poveikį)	RWEA taikant pakeitimo poveikį (tiek sumažinimo, tiek pakeitimo poveikį)
					Pozicijų, užtikrintų garantijomis, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, dalis (%)		
		Pozicijų, užtikrintų pinigais sąskaitoje, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų gyvybės draudimo liudijimais, dalis (%)	Pozicijų, užtikrintų trečiosios šalies laikoma priemone, dalis (%)				
		h	i	j	k	l	m	n
1	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos							
2	Išstaigų pozicijos							
3	Įmonių pozicijos							
3,1	iš jų: Įmonių pozicijos: MVĮ pozicijos							
3,2	iš jų: Įmonių pozicijos: specializuoto skolinimo pozicijos							
3,3	iš jų: Įmonių pozicijos: Kitos pozicijos							
4	Iš viso							

▼ B

EU CR8 forma. Kredito rizikos pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, RWEA srautų ataskaitos

		Pagal riziką įvertintų pozicijų suma
		a
1	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	
2	Turto dydis (+/-)	
3	Turto kokybė (+/-)	
4	Modelio atnaujinimai (+/-)	
5	Metodika ir politika (+/-)	
6	Įsigijimai ir perleidimai (+/-)	
7	Užsienio valiutos kursų pokyčiai (+/-)	
8	Kita (+/-)	
9	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	

▼B

CR9 forma. IRB metodas. Grįžtamasis PD patikrinimas pagal pozicijų klases (nustatyta PD skalė)

A-IRB

Pozicijų klasė	PD skalės intervalas	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius ankstesnių metų pabaigoje		Stebėtas įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio vidurkis (%)	Pozicijų svertinis PD vidurkis (%)	PD vidurkis (%)	Vidutinis ankstesnių laikotarpių metinis įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis (%)
		iš jų įsipareigojančiųjų asmenų, kurie neįvykdė įsipareigojimų, skaičius per metus					
a	b	c	d	e	f	g	h
	Nuo 0,00 iki <0,15						
	Nuo 0,00 iki <0,10						
	Nuo 0,10 iki <0,15						
	Nuo 0,15 iki <0,25						
	Nuo 0,25 iki <0,50						
	Nuo 0,50 iki <0,75						
	Nuo 0,75 iki <2,50						
	Nuo 0,75 iki <1,75						
	Nuo 1,75 iki <2,5						
	Nuo 2,50 iki <10,00						
	Nuo 2,5 iki <5						
	Nuo 5 iki <10						
	Nuo 10,00 iki <100,00						
	Nuo 10 iki <20						
	Nuo 20 iki <30						
	Nuo 30,00 iki <100,00						
	100,00 (numatytasis)						

Pozicijų klasė	PD skalės intervalas	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius ankstesnių metų pabaigoje		Stebėtas įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio vidurkis (%)	Pozicijų svertinis PD vidurkis (%)	PD vidurkis (%)	Vidutinis ankstesnių laikotarpių metinis įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis (%)
			iš jų įsipareigojančiųjų asmenų, kurie neįvykdė įsipareigojimų, skaičius per metus				
a	b	c	d	e	f	g	h
	Nuo 0,00 iki <0,15						
	Nuo 0,00 iki <0,10						
	Nuo 0,10 iki <0,15						
	Nuo 0,15 iki <0,25						
	Nuo 0,25 iki <0,50						
	Nuo 0,50 iki <0,75						
	Nuo 0,75 iki <2,50						
	Nuo 0,75 iki <1,75						
	Nuo 1,75 iki <2,5						
	Nuo 2,50 iki <10,00						
	Nuo 2,5 iki <5						
	Nuo 5 iki <10						
	Nuo 10,00 iki <100,00						
	Nuo 10 iki <20						
	Nuo 20 iki <30						
	Nuo 30,00 iki <100,00						
	100,00 (numatytasis)						

▼B

CR9.1 forma. IRB metodas. Grįžtamasis PD patikrinimas pagal pozicijų klases (tik PD įverčiai pagal KRR 180 straipsnio 1 dalies f punktą)

A-IRB

Pozicijų klasė	PD skalės intervalas	Išorės reitingo ekvivalentas	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius ankstesnių metų pabaigoje		Stebėtas įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio vidurkis (%)	PD vidurkis (%)	Vidutinis ankstesnių laikotarpių metinis įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis (%)
			iš jų įsipareigojančiųjų asmenų, kurie neįvykdė įsipareigojimų, skaičius per metus				
a	b	c	d	e	f	g	h

F-IRB

Pozicijų klasė	PD skalės intervalas	Išorės reitingo ekvivalentas	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius ankstesnių metų pabaigoje		Stebėtas įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio vidurkis (%)	PD vidurkis (%)	Vidutinis ankstesnių laikotarpių metinis įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis (%)
			iš jų įsipareigojančiųjų asmenų, kurie neįvykdė įsipareigojimų, skaičius per metus				
a	b	c	d	e	f	g	h



XXII PRIEDAS

Informacijos apie IRB metodo taikymą kredito rizikai (išskyrus sandorio šalies kredito riziką) atskleidimo nurodymai
EU CRE lentelė. Su IRB metodu susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai. Lanksčiojo formato lentelė

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXI priede pateiktą EU CRE lentelę įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 452 straipsnio a–f punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Eilutės nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
	Paiškinimas	
a)	KRR 452 straipsnio a punktas	Atskleisdamos informaciją apie kompetentingos institucijos leidimo taikyti metodą arba pereiti prie jo pagal KRR 452 straipsnio a punktą mastą, įstaigos aprašo pagal IRB metodą, kurį taikyti leido kompetentinga institucija, taikomų reitingų sistemų pagrindines savybes ir pozicijų rūšis, kurioms šios reitingų sistemos taikomos. Be to, įstaigos aprašo pozicijų rūšis, kurioms turi leidimą nuolat iš dalies taikyti standartizuotą metodą pagal KRR 150 straipsnį ir kurioms yra taikomi jų IRB įgyvendinimo planai pagal KRR 148 straipsnį. Aprašymai pateikiami grupės lygmeniu.
b)	KRR 452 straipsnio c punkto i–iv papunkčiai	Reitingų sistemų kontrolės mechanizmų aprašymas apima rizikos parametrų vertinimą, įskaitant vidaus modelio kūrimą ir kalibravimą, taip pat modelių taikymo kontrolės priemonės ir reitingų sistemų pakeitimus. Remiantis KRR 452 straipsnio c punkto i–iv papunkčiais, pirmiau minėtų funkcijų vaidmens aprašymas taip pat apima: (i) rizikos valdymo funkcijos ir vidaus audito funkcijos ryšius; (ii) reitingų sistemų peržiūrų procesus ir metodus, įskaitant periodišką įverčių peržiūras pagal KRR 179 straipsnio 1 dalies c punktą ir patvirtinimą; (iii) procedūras ir organizacines priemones, kuriomis užtikrinama, kad už modelių peržiūrą atsakinga funkcija (patvirtinimo funkcija) būtų nepriklausoma nuo už modelių kūrimą ir kalibravimą atsakingų funkcijų; (iv) procedūrą, kuria užtikrinama už modelių kūrimą ir peržiūrą atsakingų funkcijų atskaitomybė.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl praudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).



Eilutės nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
	Paaiškinimas	
c)	KRR 452 straipsnio d punktas	Įstaigos nurodo reitingų sistemų modelių kūrimo, kalibravimo, tvirtinimo ir paskesnio keitimo funkcijų vaidmenį.
d)	KRR 452 straipsnio e punktas	Įstaigos nurodo vadovybės teikiamos informacijos apie IRB modelius, nurodytos KRR 189 straipsnyje, apimtį ir pagrindinį turinį, taip pat tos teikiamos informacijos adresatus ir periodiškumą.
e)	KRR 452 straipsnio f punktas	Atskleidžiant informaciją apie vidaus reitingų sistemas pagal pozicijų klasę, nurodomas pagrindinių modelių, naudojamų kiekvienai pozicijų klasei skirtingų rūšių pozicijų atžvilgiu, skaičius ir trumpas tos pačios pozicijų klasės modelių pagrindinių skirtumų apibūdinimas. Jame taip pat turėtų būti aprašomos pagrindinės patvirtintų modelių savybės, visų pirma: i) įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) apskaičiavimo ir patikimumo vertinimo apibrėžtys, metodai ir duomenys, įskaitant informaciją apie tai, kaip apskaičiuojama mažos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelių PD ir vertinamas jos patikimumas, visos taikytinos teisės aktais nustatytos žemiausios ribos, taip pat bent pastaruosius trejus metus stebėtų PD įverčių ir faktinių įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių skirtumų veiksniai; ii) kai taikytina, nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) apskaičiavimo ir patikimumo vertinimo apibrėžtys, metodai ir duomenys, įskaitant informaciją apie ekonomikos nuosmukio LGD apskaičiavimą ir patikimumo vertinimą, informaciją apie tai, kaip apskaičiuojamas mažos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelio LGD, ir vidutinį laikotarpį nuo įsipareigojimų neįvykdymo atvejo iki pozicijos uždarymo; iii) perskaičiavimo koeficientų apskaičiavimo ir patikimumo vertinimo apibrėžtys, metodai ir duomenys, įskaitant prielaidas, kuriomis remiamasi išvedant šiuos įverčius.

EU CR6 forma. IRB metodas. Kredito rizikos pozicijos pagal pozicijų klases ir PD skalės intervalus. Nustatytojo formato forma

2. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXI priede pateiktą EU CR6 formą įstaigos atskleidžia KRR 452 straipsnio g punkto i–v papunkčiuose nurodytą informaciją apie pagrindinius parametrus, naudojamus kapitalo reikalavimams apskaičiuoti taikant IRB metodą, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Į šioje formoje atskleidžiamą informaciją neįtraukiami specializuoto skolinimo, nurodyto KRR 153 straipsnio 4 dalyje, duomenys. Į šią formą neįtraukiamos sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius), pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijos.

▼ B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
a	PD skalės intervalas Tai nustatytas PD skalės intervalas, kuris negali būti keičiamas. Tuo atveju, jei pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį duomenys yra papildomai skaidomi pagal galimas pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui kategorijų apibrėžtis, pridedamose aiškinamosiose pastabose nurodomos pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui kategorijų apibrėžtys ir sumos. Pozicijos priskiriamos prie atitinkamo nustatytos PD skalės intervalo remiantis apskaičiuota kiekvieno prie šios pozicijų klasės priskiriamo įsipareigojančiojo asmens PD (neatsižvelgiant į jokių pakeitimo poveikį dėl KRM). Visos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui įtraukiamos į 100 % PD atitinkantį intervalą.
b	Balansinės pozicijos Pozicijų vertė, apskaičiuota pagal KRR 166 straipsnio 1–7 dalis, neatsižvelgiant į jokių kredito rizikos koregavimus ir perskaičiavimo koeficientus
c	Nebalansinės pozicijos nepritaikius perskaičiavimo koeficientų Pozicijų vertė pagal KRR 166 straipsnio 1–7 dalis, apskaičiuota neatsižvelgiant į jokių kredito rizikos koregavimus ir perskaičiavimo koeficientus, nei į pačių įstaigų apskaičiuotus įverčius, nei į perskaičiavimo koeficientus, nurodytus KRR 166 straipsnio 8 dalyje, nei į jokias KRR 166 straipsnio 10 dalyje nurodytas procentines dalis. Nebalansinės pozicijos apima visas įsipareigotas, bet nepanaudotas sumas ir visus nebalansinius straipsnius, kaip nurodyta KRR I priede.
d	Pozicijų svertinis kredito perskaičiavimo koeficiento vidurkis Visoms į kiekvieną nustatytą PD skalę įtrauktoms pozicijoms nurodomas perskaičiavimo koeficiento vidurkis, kurį įstaigos naudoja apskaičiuodamos pagal riziką įvertintų pozicijų sumas, įvertintas pagal nebalansinę poziciją iki perskaičiavimo koeficientų taikymo, kaip nurodyta šios formos c skiltyje.
e	Pozicijos vertė po kredito perskaičiavimo koeficientų taikymo ir kredito rizikos mažinimo Pozicijų vertė pagal KRR 166 straipsnį Į šią skiltį įtraukiama balansinių pozicijų ir nebalansinių pozicijų verčių suma pritaikius perskaičiavimo koeficientus ir procentines dalis pagal KRR 166 straipsnio 8–10 dalis.

▼ B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paaiškinimas
f	Pozicijų svertinis PD vidurkis (%) Visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvieno įsipareigojančiojo asmens PD įverčio vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemonės, kaip nurodyta šios formos e skiltyje.
g	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius Juridinių asmenų arba įsipareigojančiųjų asmenų, kurie priskirti kiekvienam nustatytos PD skalės intervalui ir kuriems buvo suteiktas atskiras reitingas, skaičius, neatsižvelgiant į suteiktą skirtingų paskolų ar pozicijų skaičių. Bendrai atsakingi įsipareigojantieji asmenys vertinami taip pat ir PD kalibravimo tikslais. Jeigu skirtingos to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos reitinguojamos atskirai, jos skaičiuojamos atskirai. Tokia situacija gali susiklostyti mažmeninių pozicijų klasėje, jeigu pagal KRR 178 straipsnio 1 dalies paskutinį sakinį įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis taikoma atskiros kredito priemonės lygmeniu arba jeigu pagal KRR 172 straipsnio 1 dalies e punkto antrą sakinį atskiros to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos yra priskiriamos prie skirtingų įsipareigojančiojo asmens rangų, susijusių su kitomis pozicijų klasėmis.
h	Pozicijų svertinis LGD vidurkis (%) Visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvienos pozicijos LGD įverčių vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemonės, kaip nurodyta šios formos e skiltyje. Atskleidžiamas LGD atitinka galutinį LGD įvertį, naudotą apskaičiuojant pagal riziką įvertintas sumas, atsižvelgus į visą kredito rizikos mažinimo poveikį ir, jei reikia, į ekonomikos nuosmukio sąlygas. Nekilnojamuoju turtu užtikrintoms mažmeninėms pozicijoms LGD atskleidžiamas atsižvelgiant į KRR 164 straipsnio 4 dalyje nurodytas apatines ribas. Jeigu pozicijoms taikomas dvigubo įsipareigojimų neįvykdymo skaičiavimas, atskleistas LGD atitinka pagal KRR 161 straipsnio 4 dalį pasirinktą LGD. Pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal A-IRB metodą atveju atsižvelgiama į KRR 181 straipsnio 1 dalies h punkto nuostatas. Atskleidžiamas LGD atitinka LGD esant įsipareigojimų neįvykdymui įvertį pagal taikomą apskaičiavimo metodiką.
i	Pozicijų vidutinis svertinis terminas (metais) Visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvienos pozicijos termino vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus, kaip nurodyta šios formos e skiltyje. Atskleidžiama termino vertė atitinka KRR 162 straipsnį.



Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
	Termino vidurkis atskleidžiamas metais. Duomenys, susiję su tomis pozicijomis, kurių atveju terminas nėra vienas iš dydžių, pagal kuriuos apskaičiuojamos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, neatskleidžiami. Tai reiškia, kad ši skiltis pozicijų klasei „Mažmeninės pozicijos“ nepildoma.
j	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma pritaikius rėmimo koeficientus Pagal riziką įvertintų centrinės valdžios, centrinių bankų, įstaigų ir įmonių pozicijų suma, apskaičiuota pagal KRR 153 straipsnio 1–4 dalis; pagal riziką įvertintų mažmeninių pozicijų suma, apskaičiuota pagal KRR 154 straipsnį. Atsižvelgiama į MVĮ ir infrastruktūros rėmimo koeficientus pagal KRR 501 ir 501a straipsnius.
k	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų tankis Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų sumos pritaikius rėmimo koeficientus, kaip nurodyta šios formos j skiltyje, ir pozicijų vertės, kaip nurodyta šios formos e skiltyje, santykis.
l	Tikėtino nuostolio suma Tikėtino nuostolio suma, apskaičiuota pagal KRR 158 straipsnį. Atskleistina tikėtino nuostolio suma apskaičiuojama pagal rizikos parametrus, kurie realiai naudojami atitinkamos kompetentingos institucijos patvirtintoje vidaus reitingų sistemoje.
m	Vertės koregavimai ir atidėjiniai Specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimai pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 183/2014 ⁽²⁾, papildomi vertės koregavimai pagal KRR 34 ir 110 straipsnius, taip pat kiti nuosavų lėšų sumažinimai, susiję su prie kiekvieno nustatytos PD skalės intervalo priskiriamomis pozicijomis Tai yra vertės koregavimai ir atidėjiniai, į kuriuos atsižvelgiama įgyvendinant KRR 159 straipsnį. Atidėjiniai bendrajai rizikai padengti atskleidžiami sumas proporcingai paskirstant pagal tikėtiną nuostolį, susijusį su skirtingų rangų įsipareigojančiais asmenimis.

⁽²⁾ 2013 m. gruodžio 20 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) Nr. 183/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl praudcinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nuostatos, susijusios su specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų apskaičiavimo tvarkos techniniais reguliavimo standartais (OL L 57, 2014 2 27, p. 3).



Eilutės nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
X pozicijų klasė	Kai įstaigos yra gavusios leidimą taikyti savus LGD ir perskaičiavimo koeficientus pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms apskaičiuoti, jos atskirai atskleidžia šioje formoje prašomą pateikti informaciją apie visas pozicijų klases, kurioms tas leidimas taikomas (A-IRB). Pozicijų klasių, kurioms įstaiga nėra gavusi leidimo taikyti savus LGD ir perskaičiavimo koeficientus (F-IRB), informaciją ji atskleidžia atskirai naudodama F-IRB formą.
A-IRB	X pozicijų klasė Kiekvienai pozicijų klasei, išvardyti KRR 147 straipsnio 2 dalyje, išskyrus nurodytąsias pirmiau, įstaigos pildo atskirą formą, papildomai išskaidydamos šias pozicijų klases: — pozicijų klasė „įmonių pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies c punktas) išskaidoma į: a. įmonių pozicijas – (MVĮ pozicijos) pagal vidinę įmonių pozicijų klasifikaciją, grindžiamą rizikos valdymo politika; b. įmonių pozicijas – (specializuoto skolinimo pozicijos) pagal KRR 147 straipsnio 8 dalį; c. įmonių pozicijas – (kitos pozicijos); — pozicijų klasė „mažmeninės pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktas ir 5 dalis) išskaidoma į: a. mažmenines pozicijas – (nekilnojamuoju turtu užtikrintos MVĮ pozicijos) (KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktas kartu su KRR 154 straipsnio 2 ir 3 dalimis); b. mažmenines pozicijas – (kitos MVĮ pozicijos); c. mažmenines pozicijas – (nekilnojamuoju turtu užtikrintos ne MVĮ pozicijos) (KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktas kartu su KRR 154 straipsnio 3 dalimi); d. mažmenines pozicijas – (reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos) (KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktas kartu su KRR 154 straipsnio 4 dalimi); e. mažmenines pozicijas – (kitos ne MVĮ pozicijos). Kiekvienos atskirai pozicijų klasei skirtos formos pabaigoje pildoma bendros pozicijų sumos eilutė.
F-IRB	X pozicijų klasė Kiekvienai pozicijų klasei, išvardyti KRR 147 straipsnio 2 dalyje, išskyrus nurodytąsias pirmiau, įstaigos pildo atskirą formą, papildomai išskaidydamos šias pozicijų klases: — pozicijų klasė „įmonių pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies c punktas) išskaidoma į: a. įmonių pozicijas – (MVĮ pozicijos) pagal vidinę įmonių pozicijų klasifikaciją, grindžiamą rizikos valdymo politika;

▼ B

Eilutės nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
	b. įmonių pozicijas – (specializuoto skolinimo pozicijos) pagal KRR 147 straipsnio 8 dalį; c. įmonių pozicijas – (kitos pozicijos);

EU CR6-A forma. IRB metodas. IRB ir SA metodų taikymo sritis. Nustatyto formato forma

- Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXI priede pateiktą EU CR6-A formą įstaigos, pagal riziką įvertintų pozicijų sumas apskaičiuojančios pagal kredito rizikai taikomą vidaus reitingais pagrįstą (IRB) metodą, atskleidžia KRR 452 straipsnio b punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
- Pildydamos šią formą įstaigos priskiria savo pozicijas, kurioms taikomas standartizuotas metodas, nustatytas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje, arba IRB metodas, nustatytas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriuje, pozicijų klasėms, kaip apibrėžta pagal IRB metodą. Į šią formą sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius) ir pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos neįtraukiamos.
- Prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos paaiškina visus reikšmingus skirtumus tarp pozicijų vertės, kaip apibrėžta 166 straipsnyje, kai tai yra IRB pozicijos, įrašytos formos a skiltyje, ir tų pačių pozicijų vertės pagal KRR 429 straipsnio 4 dalį, kaip nurodyta šios formos b ir d skiltyse.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paiškinimas
a	Pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, vertė, kaip nustatyta KRR 166 straipsnyje Šioje skiltyje įstaigos atskleidžia tik pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, vertę, kaip nustatyta KRR 166 straipsnyje.
b	Bendra pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas ir IRB metodas, vertė Atskleidžiamos informaciją apie bendrą pozicijų vertę, įskaitant tiek pozicijas pagal standartizuotą metodą, tiek pozicijas pagal IRB metodą, įstaigos naudoja pozicijų vertę pagal KRR 429 straipsnio 4 dalį.
c	Bendros pozicijų, kurioms nuolat iš dalies taikomas SA metodas, vertės procentinė dalis (%) Kiekvienos klasės pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas, dalis (pozicija, kuriai taikomas standartizuotas metodas, nustatytas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje, atsižvelgiant į iš kompetentingos institucijos pagal KRR 150 straipsnį gauto leidimo nuolat iš dalies taikyti standartizuotą metodą taikymo sritį), palyginti su bendra tos klasės pozicijų verte, kaip nurodyta šios formos b skiltyje.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paiškinimas
d	Bendros pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, vertės procentinė dalis (%) Kiekvienos klasės pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, dalis, (pozicija, kuriai taikomas IRB metodas, nustatytas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriuje, bendros tos pozicijų klasės pozicijos vertės atžvilgiu), laikantis iš kompetentingos institucijos pagal KRR 143 straipsnį gauto leidimo taikyti IRB metodą taikymo srities, palyginti su bendra tos klasės pozicijų verte, kaip nurodyta šios formos b skiltyje. Ši vertė apima tiek pozicijas, kai įstaigos turi leidimą naudoti savo pačių LGD įverčius ir perskaičiavimo koeficientus (F-IRB ir A-IRB), įskaitant priežiūrinio skirstymo metodą, taikomą specializuoto skolinimo pozicijoms ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą, tiek pozicijas, kai įstaigos tokio leidimo neturi.
e	Bendros pozicijų, kurioms taikomas įgyvendinimo planas, vertės procentinė dalis (%) Kiekvienos turto klasės pozicijų, kurioms pagal KRR 148 straipsnį nuosekliai taikomas IRB metodas, dalis, palyginti su bendra tos klasės pozicijų verte, kaip nurodyta šios formos b skiltyje. Tai apima: — tiek pozicijas, kai įstaigos planuoja taikyti IRB metodą, naudodamos savo pačių apskaičiuotus LGD įverčius ir perskaičiavimo koeficientus (F-IRB arba A-IRB); — nereikšmingas nuosavybės vertybinių popierių pozicijas, neįtrauktas į šios formos c ir d skiltis; — pozicijas, kurioms jau taikomas F-IRB, kai įstaiga planuoja ateityje taikyti A-IRB; — specializuoto skolinimo pozicijas pagal priežiūrinio skirstymo metodą, neįtrauktas į šios formos d skiltį.

Eilutės numeris	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
Pozicijų klasės	Įstaigos į CR6-A formą įtraukia informaciją pagal pozicijų klases, vadovaudamosi pozicijų klasių, įtrauktų į formos eilutes, suskirstymu.

EU CR7 forma. IRB metodas. Kredito išvestinių finansinių priemonių, kurios taikomos kaip KRM priemonės, poveikis pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms. Nustatytojo formato forma

6. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXI priede pateiktą EU CR7 formą įstaigos atskleidžia KRR 453 straipsnio j punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Įstaigos papildo šabloną aiškinamosiomis pastabomis, kuriose paaiškina kredito išvestinių finansinių priemonių poveikį pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms. Į šią formą sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius), pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijos neįtraukiami.

▼ B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
a	Dar nepripažintų kredito išvestinių finansinių priemonių pagal riziką įvertintų pozicijų suma Hipotetinė pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota kaip faktinė RWEA, nepripažįstant kredito išvestinės finansinės priemonės kaip KRM priemonės, kaip nurodyta KRR 204 straipsnyje. Sumos pateikiamos pagal pozicijų klases, susijusias su pradinio įsipareigojančiojo asmens pozicijomis.
b	Faktinė pagal riziką įvertintų pozicijų suma Pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota atsižvelgiant į kredito išvestinių finansinių priemonių poveikį. Kai įstaigos įsipareigojančiojo asmens rizikos koeficientą arba rizikos parametrus pakeičia užtikrinimo teikėjo rizikos koeficientu arba rizikos parametrais, pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pateikiamos pozicijų klasei, susijusiai su užtikrinimo teikėjo tiesioginėmis pozicijomis.

Eilutės nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
1–9	Įstaigos pateikia dar nepripažintų kredito išvestinių finansinių priemonių pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir faktinės pagal riziką įvertintos pozicijos suskaidymą pagal pozicijų klasę, remdamosi KRR 147 straipsnyje išvardytomis pozicijų klasėmis, jas papildomai suskirstydamos taip, kaip nurodyta formoje, ir atskirai suskirstydamos pozicijas, kurioms taikomi F-IRB ir A-IRB metodai. Šios formos 1–6 eilutėse įstaigos atskleidžia F-IRB ir A-IRB pozicijų tarpines sumas. Įstaigos papildomai suskaido pozicijų klasę „įmonių pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies c punktas) į: a. įmonių pozicijas – (MVĮ pozicijos) pagal vidinę įmonių pozicijų klasifikaciją, grindžiamą rizikos valdymo politika; b. įmonių pozicijas – (specializuoto skolinimo pozicijos) pagal KRR 147 straipsnio 8 dalį, išskyrus specializuoto skolinimo pozicijas pagal skirstymo metodą; c. įmonių pozicijas – (kitos pozicijos). Įstaigos papildomai suskaido pozicijų klasę „mažmeninės pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktas ir 5 dalis). Įstaigos jas papildomai suskaido į: a. mažmenines pozicijas – (nekilnojamuoju turtu užtikrintos MVĮ pozicijos) (kartu su KRR 154 straipsnio 2 ir 3 dalimis); b. mažmenines pozicijas – (nekilnojamuoju turtu užtikrintos ne MVĮ pozicijos) (kartu su KRR 154 straipsnio 3 dalimi);

▼ **B**

Eilutės nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
	c. mažmenines pozicijas – (reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos) (kartu su KRR 154 straipsnio 4 dalimi); d. mažmenines pozicijas – (kitos MVĮ pozicijos); e. mažmenines pozicijas – (kitos ne MVĮ pozicijos).
10	BENDRA POZICIJŲ SUMA (įskaitant F-IRB ir A-IRB pozicijas) Visų IRB pozicijų (apimančių F-IRB ir A-IRB pozicijas) bendra dar nepripažintų kredito išvestinių finansinių priemonių pagal riziką įvertintų pozicijų suma ir bendra faktinė pagal riziką įvertintų pozicijų suma

EU CR7-A forma. IRB metodas. KRM priemonių taikymo masto atskleidimas

7. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXI priede pateiktą EU CR7-A formą įstaigos atskirai apie A-IRB ir F-IRB pozicijas atskleidžia KRR 453 straipsnio g punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Jeigu tiesioginio kredito užtikrinimo straipsnis yra taikomas daugiau nei vienai pozicijai, pozicijų, kurios laikomos juo užtikrintomis, suma negali viršyti kredito užtikrinimo straipsnio vertės.

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
a	Bendra pozicijų suma Pozicijų vertė (pritaikius perskaičiavimo koeficientus) pagal KRR 166–167 straipsnius Pozicijos atskleidžiamos pagal įsipareigojančiam asmeniui taikomą pozicijų klasę, neatsižvelgiant į pakeitimo poveikį dėl esamos garantijos. Įstaigos, taikančios paprastąjį rizikos koeficientų metodą, taip pat atsižvelgia į įskaitos nuostatas, nurodytas KRR 155 straipsnio 2 dalyje.
b	Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų finansine užtikrinimo priemone, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų finansine užtikrinimo priemone, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje Kai tenkinami visi KRR 207 straipsnio 2–4 dalių reikalavimai, į skaitiklį įtraukiamos finansinės užtikrinimo priemonės, be kita ko, apimančios pinigines užtikrinimo priemones, skolos vertybinius popierius ir auksą, kaip išvardyta KRR 197 ir 198 straipsniuose. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu. Kai naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai: LGD įverčiuose atsižvelgiama į finansines užtikrinimo priemones pagal KRR 181 straipsnio 1 dalies e ir f punktus. Atskleistina suma – apskaičiuota užtikrinimo priemonės rinkos vertė.

▼ B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
c	Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų kitomis reikalavimus atitinkančiomis užtikrinimo priemonėmis, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų kitomis reikalavimus atitinkančiomis užtikrinimo priemonėmis, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje Šioje skiltyje atskleistinos vertės yra lygios šios formos d–f skilčių verčių sumai. Kai pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai nenaudojami: KRR 199 straipsnio 1–8 dalys ir 229 straipsnis. Jei naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai: LGD įverčiuose atsižvelgiama į kitas užtikrinimo priemones pagal KRR 181 straipsnio 1 dalies e ir f punktus.
d	Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų nekilnojamojo turto, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų nekilnojamojo turto, procentinė dalis, įskaitant išperkamąją nuomą pagal KRR 199 straipsnio 7 dalį, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje Visus tinkamumo reikalavimus, nustatytus KRR 208 straipsnio 2–5 dalyse, atitinkančios užtikrinimo priemonės, kurias sudaro nekilnojamasis turtas, įtraukiamos į skaitiklį. Visus tinkamumo reikalavimus, nustatytus KRR 211 straipsnyje, atitinkanti nekilnojamojo turto išperkamoji nuoma įtraukiama į skaitiklį. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu.
e	Pozicijų, užtikrintų gautinomis sumomis, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų gautinomis sumomis pagal KRR 199 straipsnio 5 dalį, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje Visus tinkamumo reikalavimus, nustatytus KRR 209 straipsnyje, atitinkančios gautinos sumos įtraukiamos į skaitiklį. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu.
f	Pozicijų, užtikrintų kitomis fizinėmis užtikrinimo priemonėmis, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų kitomis fizinėmis užtikrinimo priemonėmis, procentinė dalis, įskaitant šių užtikrinimo priemonių išperkamąją nuomą pagal KRR 199 straipsnio 6 ir 8 dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje Visus tinkamumo reikalavimus, nustatytus KRR 210 straipsnyje, atitinkančios kitos fizinės užtikrinimo priemonės įtraukiamos į skaitiklį. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu.

▼ B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
g	Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, padengtų kitu tiesioginiu kredito užtikrinimu, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų kitu tiesioginiu kredito užtikrinimu, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma a skiltyje Šios skilties vertės yra lygios šios formos h, i ir j skilčių verčių sumai.
h	Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų pinigais sąskaitoje, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų trečiosios šalies įstaigoje laikomais pinigais arba pinigų atitiktens priemonėmis, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje; remiantis KRR 200 straipsnio a punktu, kitas tiesioginis kredito užtikrinimas apima trečiosios šalies įstaigoje pagal įkeitimo nenumatančius susitarimus laikomus ir skolinančiajai įstaigai įkeistus pinigus sąskaitoje arba pinigų atitiktens priemonės. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu.
i	Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų gyvybės draudimo liudijimais, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų gyvybės draudimo liudijimais, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje Remiantis KRR 200 straipsnio b punktu, kitas tiesioginis kredito užtikrinimas apima skolinančiajai įstaigai įkeistus gyvybės draudimo liudijimus. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu.
j	Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų trečiosios šalies laikoma priemone, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų užtikrinimo priemone, kurią sudaro trečiosios šalies laikomos finansinės priemonės, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje; pozicijų, užtikrintų trečiosios šalies išleistomis priemonėmis, dalis, palyginti su visomis pozicijomis Remiantis KRR 200 straipsnio c punktu, atskleidžiama vertė apima trečiosios šalies įstaigos išleistas priemones, kurios bus tos įstaigos atpirktos pagal pareikalavimą. Užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu. Į procentinę dalį neįtraukiamos tos pozicijos, padengtos trečiosios šalies laikomomis priemonėmis, jeigu pagal KRR 232 straipsnio 4 dalį įstaigos pagal pareikalavimą atperkamas priemonės, kurios atitinka reikalavimus pagal KRR 200 straipsnio c punktą, laiko įstaigos emitentės garantija.
k	Netiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų garantijomis, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų garantijomis, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje

▼ B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
	Garantijos atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 213, 214, 215 straipsniuose ir atitinkamais atvejais 217 straipsnyje bei 232 straipsnio 4 dalyje. Garantijų vertė apribojama pozicijos vertė atskiros pozicijos lygmeniu.
l	Netiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, dalis (%) Pozicijų, užtikrintų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje. Kredito išvestinės finansinės priemonės apima: — kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsaugos sandorius; — apsaugos grąžomis sandorius; — su kreditu susijusius vekselius neviršijant jų užtikrinimo pinigais dydžio. Šios priemonės atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 204 straipsnio 1 ir 2 dalyse, 213, 216 straipsniuose ir atitinkamais atvejais 217 straipsnyje. Kredito išvestinių finansinių priemonių vertė apribojama pozicijos vertė atskiros pozicijos lygmeniu.
m	RWEA netaikant pakeitimo poveikio (tik sumažinimo poveikį) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal KRR 92 straipsnio 3 dalies a ir f punktus, įskaitant visus RWEA sumažinimus dėl tiesioginio arba netiesioginio kredito užtikrinimo, įskaitant atvejus, kai PD ir LGD arba rizikos koeficientas yra pakeičiami dėl netiesioginio kredito užtikrinimo. Vis dėlto visais atvejais, be kita ko, tada, kai taikomas pakeitimo metodas, pozicijos atskleidžiamos pagal pradinės pozicijų klases, taikomas įsipareigojančiajam asmeniui.
n	RWEA taikant pakeitimo poveikį (tiek sumažinimo, tiek pakeitimo poveikį) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal KRR 153–157 straipsnius, įskaitant visus RWEA sumažinimus dėl tiesioginio arba netiesioginio kredito užtikrinimo. Tais atvejais, kai PD ir LGD arba rizikos koeficientas yra pakeičiami dėl netiesioginio kredito užtikrinimo, pozicijos atskleidžiamos pagal pozicijų klases, taikomas įsipareigojančiajam asmeniui.

Eilutės nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
	Šie duomenys atskleidžiami atskirai pozicijoms pagal A-IRB metodą ir pozicijoms pagal F-IRB metodą, taip pat specializuotam skolinimui pagal skirstymo metodą ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms.

▼B

Eilutės nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
A-IRB	Įstaigos pateikia šioje formoje nurodytiną informaciją apie kredito rizikos mažinimo priemones pagal pozicijų klases, remdamosi KRR 147 straipsnyje išvardytomis pozicijų klasėmis ir papildomai suskaidydamos pozicijų klasę „įmonių pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies c punktas) į: a. įmonių pozicijas – (MVĮ pozicijos) pagal vidinę įmonių pozicijų klasifikaciją, grindžiamą rizikos valdymo politika; b. įmonių pozicijas – (specializuoto skolinimo pozicijos) pagal KRR 147 straipsnio 8 dalį, išskyrus specializuoto skolinimo pozicijas pagal skirstymo metodą; c. įmonių pozicijas – (kitos pozicijos). Įstaigos papildomai suskaido pozicijų klasę „mažmeninės pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktas ir 5 dalis). Įstaigos jas papildomai suskaido į: a. mažmenines pozicijas – (nekilnojamojo turto užtikrintos MVĮ pozicijos) (kartu su KRR 154 straipsnio 2 ir 3 dalimis); b. mažmenines pozicijas – (nekilnojamojo turto užtikrintos ne MVĮ pozicijos) (kartu su KRR 154 straipsnio 3 dalimi); c. mažmenines pozicijas – (reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos) (kartu su KRR 154 straipsnio 4 dalimi); d. mažmenines pozicijas – (kitos MVĮ pozicijos); e. mažmenines pozicijas – (kitos ne MVĮ pozicijos).
F-IRB	Įstaigos pateikia šioje formoje nurodytiną informaciją apie kredito rizikos mažinimo priemones pagal pozicijų klases, remdamosi KRR 147 straipsnyje išvardytomis pozicijų klasėmis ir papildomai išskaidydamos pozicijų klasę „įmonių pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies c punktas) į: a. įmonių pozicijas – (MVĮ pozicijos) pagal vidinę įmonių pozicijų klasifikaciją, grindžiamą rizikos valdymo politika; b. įmonių pozicijas – (specializuoto skolinimo pozicijos) pagal KRR 147 straipsnio 8 dalį, išskyrus specializuoto skolinimo pozicijas pagal skirstymo metodą; c. įmonių pozicijas – (kitos pozicijos).

EU CR8 forma. Kredito rizikos pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, RWEA srautų ataskaitos. Nustatytojo formato forma

8. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXI priede pateiktą EU CR8 formą įstaigos atskleidžia KRR 438 straipsnio h punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Į šioje formoje pateiktą informaciją neįtraukiamos sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius).

▼ B

9. Įstaigos atskleidžia RWEA srautus kaip pokyčius tarp pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (kaip nurodyta toliau šios formos 9 eilutėje) ir įvertintų pozicijų sumų ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (kaip nurodyta toliau šios formos 1 eilutėje; jei informacija atskleidžiama kas ketvirtį, naudojami ketvirčio, ėjusio prieš ataskaitinį laikotarpį, pabaigos duomenys). Įstaigos gali papildyti savo atskleidžiamą 3-io ramsčio informaciją pateikdamos tuos pačius duomenis už tris ankstesnius ketvirčius.
10. Įstaigos papildo formą aiškinamosiomis pastabomis, kuriose paaiškina šios formos 8 eilutės skaičius, t. y. visus kitus veiksnius, turinčius reikšmingos įtakos RWEA pokyčiams.

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
a	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma Bendra pagal kredito riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota taikant IRB metodą, atsižvelgiant į rėmimo koeficientus pagal KRR 501 ir 501a straipsnius

Eilutės numeris	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
1	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje
2	Turto dydis (+/-) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl turto dydžio, t. y. dėl organinių knygos dydžio ir sudėties pokyčių (įskaitant naujų įmonių atsiradimą ir paskolų terminų pasibaigimą), išskyrus knygos dydžio pokyčius dėl subjektų įsigijimų ir perleidimų. Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma.
3	Turto kokybė (+/-) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl turto kokybės, t. y. dėl įvertintos įstaigos turto kokybės pokyčių, kuriuos lėmė skolininko rizikos pokyčiai, pvz., reitingų rangų pasikeitimas arba panašus poveikis. Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma.

▼ B

Eilutės numeris	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
4	Modelio atnaujinimai (+/-) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl modelio atnaujinimų, t. y. dėl pokyčių, kuriuos lėmė naujų modelių įgyvendinimas, modelių pakeitimai, modelio taikymo srities pakeitimai arba bet kokie kiti pakeitimai, kuriais siekiama pašalinti modelio trūkumus. Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma.
5	Metodika ir politika (+/-) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl metodikos ir politikos, t. y. dėl pokyčių, kuriuos lėmė metodiniai skaičiavimo pakeitimai dėl reguliavimo politikos pakeitimų, įskaitant ir esamų reglamentų persvarstymą, ir naujus reglamentus, išskyrus modelių pakeitimus – jie įtraukti į šios formos 4 eilutę. Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma.
6	Įsigijimai ir perleidimai (+/-) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl įsigijimų ir perleidimų, t. y. dėl apskaitos knygos dydžio pokyčių dėl subjektų įsigijimų ir (arba) perleidimų. Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma.
7	Užsienio valiutos kursų pokyčiai (+/-) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl užsienio valiutos kursų pokyčių, t. y. pokyčių, atsiradusių dėl užsienio valiutos perskaičiavimo pokyčių. Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma.
8	Kita (+/-) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl kitų veiksnių.



Eilutės numeris	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
	Ši kategorija naudojama pokyčiams, kurių negalima priskirti prie jokios kitos kategorijos, nurodyti. Prie šios formos pridėdamose aiškinamosiose pastabose įstaigos detaliau paaiškina šioje eilutėje nurodytus visus kitus reikšmingus veiksnius, lemiančius pagal riziką įvertintų sumų pokyčius per informacijos atskleidimo laikotarpį. Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma.
9	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje

EU CR9 forma. IRB metodas. Grįžtamasis PD patikrinimas pagal pozicijų klases. Nustatytą formą

11. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXI priede pateiktą EU CR9 formą įstaigos atskleidžia KRR 452 straipsnio h punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Kai įstaiga taiko tiek F-IRB metodą, tiek A-IRB metodą, ji pildo du atskirus formų rinkinius – vieną F-IRB metodui, kitą A-IRB metodui, – kuriuose kiekvienai pozicijų klasei skiria po vieną formą.
12. Įstaigos atsižvelgia į kiekvienoje pozicijų klasėje naudojamus modelius ir paaiškina atitinkamos pozicijų klasės, kuriai taikomi modeliai ir kurios grįžtamojo patikrinimo rezultatai atskleidžiami šioje formoje, pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinę dalį.
13. Pridėdamose aiškinamosiose pastabose įstaigos paaiškina bendrą įsipareigojančiųjų asmenų, turinčių trumpalaikės sutartis, skaičių informacijos atskleidimo datą, nurodydamos pozicijų klases, su kuriomis susijęs didesnis trumpalaikės sutartis turinčių įsipareigojančiųjų asmenų skaičius. Trumpalaikės sutartis – sutartis, kurių likęs terminas nesiekia 12 mėn. Be to, įstaigos pateikia paaiškinimą, jeigu apskaičiuojant PD rodiklių ilgalaikį vidurkį esama iš dalies sutampančių laikotarpių.
14. Į šią formą sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius), pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijos neįtraukiami.

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
a (A-IRB)	Pozicijų klasės Kiekvienai pozicijų klasei, išvardyti KRR 147 straipsnio 2 dalyje, įstaigos pildo atskirą formą, papildomai išskaidydamos šias pozicijų klases: — pozicijų klasė „įmonių pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies c punktas) išskaidoma į: a. įmonių pozicijas – (MVĮ pozicijos) pagal vidinę įmonių pozicijų klasifikaciją, grindžiamą rizikos valdymo politika;

▼ B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paaiškinimas
	b. įmonių pozicijas – (specializuoto skolinimo pozicijos) pagal KRR 147 straipsnio 8 dalį; c. įmonių pozicijas – (kitos pozicijos). — pozicijų klasė „mažmeninės pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktas ir 5 dalis) išskaidoma į: a. mažmenines pozicijas – (nekilnojamojo turto užtikrintos MVĮ pozicijos) (KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktas kartu su KRR 154 straipsnio 2 ir 3 dalimis); b. mažmenines pozicijas – (nekilnojamojo turto užtikrintos ne MVĮ pozicijos) (KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktas kartu su KRR 154 straipsnio 3 dalimi); c. mažmenines pozicijas – (reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos) (KRR 147 straipsnio 2 dalies d punktas kartu su KRR 154 straipsnio 4 dalimi); d. mažmenines pozicijas – (kitos MVĮ pozicijos); e. mažmenines pozicijas – (kitos ne MVĮ pozicijos).
a (F-IRB)	Pozicijų klasės Kiekvienai pozicijų klasei, išvardyti KRR 147 straipsnio 2 dalyje, įstaigos pildo atskirą formą, papildomai išskaidydamos šias pozicijų klases: — pozicijų klasė „įmonių pozicijos“ (KRR 147 straipsnio 2 dalies c punktas) išskaidoma į: a. įmonių pozicijas – (MVĮ pozicijos) pagal vidinę įmonių pozicijų klasifikaciją, grindžiamą rizikos valdymo politika; b. įmonių pozicijas – (specializuoto skolinimo pozicijos) pagal KRR 147 straipsnio 8 dalį; c. įmonių pozicijas – (kitos pozicijos).
b	PD skalės intervalas Tai nustatytas PD skalės intervalas, kuris negali būti keičiamas. Pozicijos priskiriamos prie atitinkamo nustatytos PD skalės intervalo remiantis informacijos atskleidimo laikotarpio pradžioje apskaičiuota kiekvieno prie šios pozicijų klasės priskiriamo įsipareigojančiojo asmens PD (neatsižvelgiant į jokių pakeitimo poveikį dėl KRM). Visos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui įtraukiamos į 100 % PD atitinkantį intervalą.
c, d	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius ankstesnių metų pabaigoje Įstaigos atskleidžia šiuos du informacijos rinkinius: (i) įsipareigojančiųjų asmenų skaičių ankstesnių metų pabaigoje (šios formos C skiltis). Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius metų, kurių informacija turi būti atskleidžiama, pabaigoje.



Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
	Abiem atvejais įtraukiami visi įsipareigojantieji asmenys, turintys kreditinį įsipareigojimą atitinkamu momentu. Įstaigos atskleidžia juridinių asmenų arba įsipareigojančiųjų asmenų, kurie ankstesnių metų pabaigoje buvo priskirti kiekvienam nustatytos PD skalės intervalui ir kurie buvo reitinguojami atskirai, skaičių, neatsižvelgdamos į suteiktą skirtingų paskolų ar pozicijų skaičių. Bendrai atsakingi įsipareigojantieji asmenys vertinami taip pat ir PD kalibravimo tikslais. Jeigu skirtingos to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos reitinguojamos atskirai, jos skaičiuojamos atskirai. Tokia situacija gali susiklostyti mažmeninių pozicijų klasėje, jeigu pagal KRR 178 straipsnio 1 dalies paskutinį sakinį įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis taikoma atskiros kredito priemonės lygmeniu. Be to, tokia padėtis gali susidaryti, jei pagal KRR 172 straipsnio 1 dalies e punkto antrą sakinį atskiros to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos priskiriamos skirtingiems įsipareigojančiojo asmens rangams kitose pozicijų klasėse; (ii) iš jų įsipareigojančiųjų asmenų, kurie neįvykdė įsipareigojimų per metus,ėjusius prieš informacijos atskleidimo datą (šios formos d skiltis), skaičių. Tai šios formos C skilties pogrupis, rodantis įsipareigojančiųjų asmenų, kurie neįvykdė įsipareigojimų per metus, skaičių. Įsipareigojimų neįvykdymo atvejai nustatomi pagal KRR 178 straipsnį. Kiekvienas įsipareigojimų neįvykdęs įsipareigojantis asmuo į vienerių metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio skaičiavimo skaitiklį ir vardiklį įskaičiuojamas tik kartą, net jeigu įsipareigojantis asmuo per atitinkamą vienerių metų laikotarpį įsipareigojimų neįvykdė daugiau nei kartą.
e	Stebėtas įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio vidurkis Vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 78 punkte, aritmetinis vidurkis, stebėtas turimų duomenų rinkinyje. Apskaičiuodamos vienerių metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius įstaigos užtikrina abu šiuos punktus: a) kad vardiklį sudarytų įsipareigojimus vykdančių įsipareigojančiųjų asmenų, turinčių bet kokią kreditinį įsipareigojimą, skaičius, stebėtas vienerių metų stebėjimo laikotarpio pradžioje (ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pradžioje, t. y. metų prieš ataskaitinę datą pradžioje); šiame kontekste kreditinis įsipareigojimas nurodo abu šiuos elementus: i) bet kokią balansinį straipsnį, įskaitant bet kokią pagrindinės sumos, palūkanų ir mokesčių sumą; ii) bet kokius nebalansinius straipsnius, įskaitant įstaigos kaip garanto suteiktas garantijas; b) kad skaitiklis apimtų visus tuos įsipareigojančiuosius asmenis, kurie įtraukti į vardiklį ir kurie per vienerių metų stebėjimo laikotarpį (metus prieš ataskaitinę datą) turėjo bent vieną įsipareigojimų neįvykdymo atvejį. Apskaičiuodamos stebėtą įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio vidurkį, įstaigos pasirenka tinkamą metodą iš šių dviejų metodų: metodo, grindžiamo iš dalies sutampančiais vienerių metų laikotarpiais, ir metodo, grindžiamo nesutampančiais vienerių metų laikotarpiais.

▼ B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
f	Pozicijų svertinis PD vidurkis (%) Pozicijų svertinis PD vidurkis (%) kaip EU CR6 formos f skiltyje; visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvieno įsipareigojančiojo asmens PD įverčio vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones, kaip nurodyta EU CR6 formos e skiltyje.
g	PD vidurkis informacijos atskleidimo datą (%) Įsipareigojančiųjų asmenų, kurie patenka į nustatytos PD skalės intervalą ir yra įskaičiuoti į d skiltyje nurodomą vertę, aritmetinis PD vidurkis informacijos atskleidimo laikotarpio pradžioje (pagal įsipareigojančiųjų asmenų skaičių įvertintas vidurkis)
h	Vidutinis ankstesnių laikotarpių metinis įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis (%) Metinio įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio bent paskutinių penkerių metų paprastas vidurkis (įsipareigojančiųjų asmenų, kurie per tuos metus neįvykdė įsipareigojimų, skaičius kiekvienų metų pradžioje / bendras įsipareigojančiųjų asmenų skaičius metų pradžioje) Įstaiga gali naudoti ilgesnį ankstesnį laikotarpį, atitinkantį faktinę įstaigos rizikos valdymo praktiką. Jei įstaiga naudoja ilgesnį ankstesnį laikotarpį, ji tai paaiškina ir patikslina prie formos pridėdamos aiškinamosiose pastabose.

EU CR9.1 forma. IRB metodas. Grįžtamasis PD patikrinimas pagal pozicijų klases (tik PD įverčiai pagal KRR 180 straipsnio 1 dalies f punktą)

15. Be EU CR9 formos, įstaigos atskleidžia informaciją EU CR9.1 formoje, jeigu jos taiko KRR 180 straipsnio 1 dalies f punktą vertindamos PD ir tik PD įverčiams pagal tą patį straipsnį. Nurodymai yra tie patys kaip ir EU CR9 formai, tačiau su šiomis išimtimis:

- šios formos b skiltyje įstaigos atskleidžia PD skalės intervalus pagal savo vidaus rangus, kuriuos jos susieja su išorės ECAI taikoma skale, o ne nustatytu išorės PD skalės intervalu;
- įstaigos kiekvienai ECAI, atitinkančiai KRR 180 straipsnio 1 dalies f punktą, pildo vieną skiltį. Įstaigos į šias skiltis įtraukia išorės reitingą, su kuriuo susiejami jų vidaus PD skalės intervalai.

XXIII PRIEDAS

EU CR10 forma. Specializuoto skolinimo ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas paprastas rizikos koeficientų metodas

EU CR10.1 forma

Specializuotas skolinimas. Projektų finansavimas (skirstymo metodas)							
Reguliavimo kategorijos	Likęs terminas	Balansinė pozicija	Nebalansinė pozicija	Rizikos koeficientas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	Tikėtino nuostolio suma
		a	b	c	d	e	f
1 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			50 %			
	2,5 metų ar daugiau			70 %			
2 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			70 %			
	2,5 metų ar daugiau			90 %			
3 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			115 %			
	2,5 metų ar daugiau			115 %			
4 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			250 %			
	2,5 metų ar daugiau			250 %			
5 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			—			
	2,5 metų ar daugiau			—			
Iš viso	Mažiau nei 2,5 metų						
	2,5 metų ar daugiau						

▼B

EU CR10.2 forma

Specializuotas skolinimas. Pajamas kuriantis nekilnojamasis turtas ir komercinis labai nepastovus komercinės paskirties nekilnojamasis turtas (skirstymo metodas)							
Reguliavimo kategorijos	Likęs terminas	Balansinė pozicija	Nebalansinė pozicija	Rizikos koeficientas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	Tikėtino nuostolio suma
		a	b	c	d	e	f
1 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			50 %			
	2,5 metų ar daugiau			70 %			
2 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			70 %			
	2,5 metų ar daugiau			90 %			
3 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			115 %			
	2,5 metų ar daugiau			115 %			
4 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			250 %			
	2,5 metų ar daugiau			250 %			
5 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			—			
	2,5 metų ar daugiau			—			
Iš viso	Mažiau nei 2,5 metų						
	2,5 metų ar daugiau						

▼B

EU CR10.3 forma

Specializuotas skolinimas. Objektų finansavimas (skirstymo metodas)							
Reguliavimo kategorijos	Likęs terminas	Balansinė pozicija	Nebalansinė pozicija	Rizikos koeficientas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	Tikėtino nuostolio suma
		a	b	c	d	e	f
1 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			50 %			
	2,5 metų ar daugiau			70 %			
2 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			70 %			
	2,5 metų ar daugiau			90 %			
3 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			115 %			
	2,5 metų ar daugiau			115 %			
4 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			250 %			
	2,5 metų ar daugiau			250 %			
5 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			—			
	2,5 metų ar daugiau			—			
Iš viso	Mažiau nei 2,5 metų						
	2,5 metų ar daugiau						

▼B

EU CR10.4 forma

Specializuotas skolinimas. Biržos prekių finansavimas (skirstymo metodas)							
Reguliavimo kategorijos	Likęs terminas	Balansinė pozicija	Nebalansinė pozicija	Rizikos koeficientas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	Tikėtino nuostolio suma
		a	b	c	d	e	f
1 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			50 %			
	2,5 metų ar daugiau			70 %			
2 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			70 %			
	2,5 metų ar daugiau			90 %			
3 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			115 %			
	2,5 metų ar daugiau			115 %			
4 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			250 %			
	2,5 metų ar daugiau			250 %			
5 kategorija	Mažiau nei 2,5 metų			—			
	2,5 metų ar daugiau			—			
Iš viso	Mažiau nei 2,5 metų						
	2,5 metų ar daugiau						

EU CR10.5 forma

Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas paprastas rizikos koeficientų metodas						
Kategorijos	Balansinė pozicija	Nebalansinė pozicija	Rizikos koeficientas	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	Tikėtino nuostolio suma
	a	b	c	d	e	f
Privataus kapitalo nuosavybės vertybinių popierių pozicijos			190 %			
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kuriomis prekiaujama biržoje			290 %			
Kitos nuosavybės vertybinių popierių pozicijos			370 %			
Iš viso						



XXIV PRIEDAS

Specializuoto skolinimo ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikomas paprastas rizikos koeficientų metodas, informacijos atskleidimas

EU CR10 forma. Specializuoto skolinimo ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas paprastas rizikos koeficientų metodas. Nustatytojo formato forma

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXIII priede pateiktą EU CR10 formą įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 438 straipsnio e punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Įstaigos atskleidžia:

a. informaciją apie toliau nurodytų rūšių specializuoto skolinimo pozicijas, nurodytas 153 straipsnio 5 dalies 1 lentelėje:

— „Projektų finansavimas“ EU CR10.1 formoje;

— „Pajamas kuriantis nekilnojamas turtas ir komercinis labai nepastovus komercinės paskirties nekilnojamas turtas“ EU CR10.2 formoje;

— „Projektų finansavimas“ EU CR10.3 formoje;

— „Biržos prekių finansavimas“ EU CR10.4 formoje;

b. informaciją apie nuosavybės vertybinių popierių pozicijas, kurioms taikomas paprastas rizikos koeficientų metodas, EU CR10.5 formoje.

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paiškinimas
a	Balansinės pozicijos Įstaigos atskleidžia balansinių pozicijų vertę pagal KRR 166 straipsnio 1–7 dalis ir 167 straipsnio 1 dalį.
b	Nebalansinės pozicijos Įstaigos atskleidžia nebalansinių pozicijų vertę pagal KRR 166 straipsnį ir 167 straipsnio 2 dalį, neatsižvelgdamos į jokių perskaičiavimo koeficientus, nurodytus KRR 166 8 straipsnio 8 ar 9 dalyje, ir į jokiais procentines dalis, nurodytas KRR 166 straipsnio 10 dalyje. Nebalansinės pozicijos apima visas išpareigtas, bet nepanaudotas sumas ir visus nebalansinius straipsnius, kaip nurodyta KRR I priede.
c	Rizikos koeficientas Tai nustatyta skiltis. Jos keisti negalima. Ši skiltis nustatyta pagal KRR 153 straipsnio 5 dalį EU CR10.1–EU CR10.4 formoms ir pagal KRR 155 straipsnio 2 dalį EU CR10.5 formai.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

▼B

Skilties nuoroda	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paaiškinimas
d	Pozicijos vertė Pozicijų vertė pagal KRR 166 arba 167 straipsnį Į šią skiltį įtraukiama balansinių pozicijų ir nebalansinių pozicijų verčių suma pritaikius perskaičiavimo koeficientus ir procentines dalis pagal KRR 166 straipsnio 8–10 dalis.
e (EU CR 10.1–EU CR10.4 formos)	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma (specializuoto skolinimo pozicijos pagal skirstymo metodą) Pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota pagal KRR 153 straipsnio 5 dalį, atitinkamais atvejais pritaikius rėmimo koeficientus pagal KRR 501 ir 501a straipsnius
e (EU CR10.5 forma)	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma (nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas paprastas rizikos koeficientų metodas) Pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota pagal KRR 155 straipsnio 2 dalį
f (EU CR 10.1–EU CR10.4 formos)	Tikėtino nuostolio suma (specializuoto skolinimo pozicijos pagal skirstymo metodą) Tikėtino nuostolio suma, apskaičiuota pagal KRR 158 straipsnio 6 dalį
f (EU CR10.5 forma)	Tikėtino nuostolio suma (nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas paprastas rizikos koeficientų metodas) Tikėtino nuostolio suma, apskaičiuota pagal KRR 158 straipsnio 7 dalį
Eilutės numeris	Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai
	Paaiškinimas
Reguliavimo kategorija	EU CR10.1–EU CR10.4 formos Reguliavimo kategorijos, taikytinos kiekvienai specializuoto skolinimo, kuriam taikomas skirstymo metodas, pozicijų klasei; kaip nurodyta KRR 153 straipsnio 5 dalyje ir galutiname skirstymo metodo techninių reguliavimo standartų projekte.
Kategorijos	EU CR10.5 forma. Reguliavimo kategorijos, taikytinos nuosavybės vertybiniams popieriams, vertinamiems pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą, pagal KRR 155 straipsnio 2 dalį

EU CCRA lentelė. Su CCR susijusios kokybinės informacijos atskleidimas

		Lankstusis formatas
a)	KRR 439 straipsnio a punktas Metodikos, taikomos siekiant nustatyti vidaus kapitalo ir kredito ribas sandorio šalies kredito rizikos pozicijoms, įskaitant metodų, taikomų siekiant nustatyti tas ribas pagrindinių sandorio šalių pozicijoms, aprašymas	
b)	KRR 439 straipsnio b punktas Politikos, susijusios su garantijomis ir kitomis kredito rizikos mažinimo priemonėmis, pvz., užtikrinimo priemonių garantavimo ir kredito rezervų sukūrimo politikos, aprašymas	
c)	KRR 439 straipsnio c punktas Su klaidingų sprendimų rizika, apibrėžta KRR 291 straipsnyje, susijusios politikos aprašymas	
d)	KRR 431 straipsnio 3 ir 4 dalys Bet kokie kiti sandorio šalies kredito rizikos valdymo tikslai ir atitinkama politika	
e)	KRR 439 straipsnio d punktas Užtikrinimo priemonių suma, kurią įstaigoms tektų pateikti, jeigu jų kredito reitingas būtų sumažintas	

▼B

EU CCR1 forma. CCR pozicijos analizė pagal metodus

Nustatytasis formatas

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pakeitimo išlaidos (RC)	Galima būsima po- zicija (PFE)	EEPE	Reguliuojamos pozicijos vertės apskai- čiavimui naudojama alfa vertė	Pozicijos vertė prieš taikant KRM priemonės	Pozicijos vertė po KRM prie- monių taikymo	Pozicijos vertė	RWEA
EU-1	Pradinės pozicijos metodas (išvestinėms finansinėms priemonėms)				1,4				
EU-2	Supaprastintas išvestinių finansinių priemonių SA-CCR				1,4				
1	Išvestinių finansinių priemonių SA-CCR				1,4				
2	IMM (išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPĮFS)								
2a	<i>Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių užskaitos grupės</i>								
2b	<i>Iš jų išvestinių finansinių priemonių ir ilgalaikių atsiskaitymo sandorių užskaitos grupės</i>								
2c	<i>Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupės</i>								
3	Paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas (taikomas VPĮFS)								
4	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPĮFS)								
5	VPĮFS vertės pokyčio rizika (VaR)								
6	Iš viso								

▼B

EU CCR2 forma. Sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti

Nustatytasis formatas

		a	b
		Pozicijos vertė	RWEA
1	Visi sandoriai, kuriems taikomas pažangusis metodas		
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3×)		
3	ii) VaR nepalankiausiomis sąlygomis komponentas (įskaitant koeficientą 3×)		
4	Sandoriai, kuriems taikomas standartizuotas metodas		
EU-4	Sandoriai, kuriems taikomas alternatyvus metodas (grindžiamas pradinės pozicijos metodu)		
5	Visi sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti		

▼B

EU CCR3 forma. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliuojamą pozicijų klasę ir rizikos koeficientus

Nustatytasis formatas

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas										
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Kitas
												Bendra pozicijos vertė
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos											
2	Regioninės valdžios arba vietos valdžios institucijų pozicijos											
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos											
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos											
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos											
6	Įstaigų pozicijos											
7	Įmonių pozicijos											
8	Mažmeninės pozicijos											
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos											
10	Kitos pozicijos											
11	Bendra pozicijos vertė											

▼B

EU CCR4 forma. IRB metodas. CCR pozicijos pagal pozicijų klasę ir PD skalę
Nustatytasis formatas

			a	b	c	d	e	f	g
		PD skalė	Pozicijos vertė	Pozicijų svertinis PD vidurkis (%)	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius	Pozicijų svertinis LGD vidurkis (%)	Pozicijų vidutinis svertinis terminas (metais)	RWEA	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų tankis
1 ... x	X pozicijų klasė								
1		Nuo 0,00 iki <0,15							
2		Nuo 0,15 iki <0,25							
3		Nuo 0,25 iki <0,50							
4		Nuo 0,50 iki <0,75							
5		Nuo 0,75 iki <2,50							
6		Nuo 2,50 iki <10,00							
7		Nuo 10,00 iki <100,00							
8		100,00 (numatytasis)							
x		Tarpinė suma (X pozicijų klasė)							
y	Bendra suma (visos su CCR susijusios pozicijų klasės)								



EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis

Nustatytosios skiltys

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Išvestinių finansinių priemonių sandoriuose naudotos užtikrinimo priemonės				VPĮFS naudotos užtikrinimo priemonės			
	Užtikrinimo priemonės rūšis	Gautų užtikrinimo priemonių tikroji vertė		Pateiktų užtikrinimo priemonių tikroji vertė		Gautų užtikrinimo priemonių tikroji vertė		Pateiktų užtikrinimo priemonių tikroji vertė	
		Atskirta	Neatskirta	Atskirta	Neatskirta	Atskirta	Neatskirta	Atskirta	Neatskirta
1	Grynieji pinigai (nacionaline valiuta)								
2	Grynieji pinigai (kitomis valiutomis)								
3	Nacionalinė valstybės skola								
4	Kita valstybės skola								
5	Vyriausybės įstaigos skola								
6	Įmonių obligacijos								
7	Nuosavybės vertybiniai popieriai								
8	Kitos užtikrinimo priemonės								
9	Iš viso								

▼B

EU CCR6 forma. Kredito išvestinių finansinių priemonių pozicijos

Nustatytasis formatas

		a	b
		Įsigytas užtikrinimas	Parduotas užtikrinimas
Tariamiosios sumos			
1	Vieno pavadinimo kredito įsipareigojimų neįvykdymo apskaitos sandoriai		
2	Į indeksą įtraukti kredito įsipareigojimų neįvykdymo apskaitos sandoriai		
3	Apskaitos grąžomis sandoriai		
4	Kredito pasirinkimo sandoriai		
5	Kitos kredito išvestinės finansinės priemonės		
6	Visos tariamosios sumos		
Tikrosios vertės			
7	Teigiama tikroji vertė (turtas)		
8	Neigiama tikroji vertė (įsipareigojimai)		

▼B

EU CCR7 forma. CCR pozicijų, kurioms taikomas IMM, RWEA srautų ataskaitos
Nustatytasis formatas

		a
		RWEA
1	RWEA ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	
2	Turto dydis	
3	Sandorio šalių kredito kokybė	
4	Modelio atnaujinimai (tik IMM)	
5	Metodika ir politika (tik IMM)	
6	Išsigijimai ir perleidimai	
7	Užsienio valiutos kursų pokyčiai	
8	Kita	
9	RWEA einamojo ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	

▼B

EU CCR8. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos

Nustatytasis formatas

		a	b
		Pozicijos vertė	RWEA
1	Reikalavimus atitinkančių PSŠ pozicijos (iš viso)		
2	Reikalavimus atitinkančių PSŠ sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įsipareigojimų neįvykdymo fondo įmokas), iš kurių:		
3	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės		
4	ii) biržinės išvestinės finansinės priemonės		
5	iii) VPIFS		
6	iv) užskaitos grupės, kai leista vykdyti kryžminę produktų užskaitą		
7	Atskirta pradinė garantinė įmoka		
8	Neatskirta pradinė garantinė įmoka		
9	Iš anksto finansuotos įsipareigojimų neįvykdymo fondo įmokos		
10	Nefinansuojamos įsipareigojimų neįvykdymo fondo įmokos		
11	Reikalavimų neatitinkančių PSŠ pozicijos (iš viso)		
12	Reikalavimų neatitinkančių PSŠ sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įsipareigojimų neįvykdymo fondo įmokas), iš kurių:		
13	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės		
14	ii) biržinės išvestinės finansinės priemonės		

▼B

		a	b
		Pozicijos vertė	RWEA
15	iii) VPĮFS		
16	iv) užskaitos grupės, kai leista vykdyti kryžminę produktų užskaitą		
17	Atskirta pradinė garantinė įmoka		
18	Neatskirta pradinė garantinė įmoka		
19	Iš anksto finansuotos įsipareigojimų neįvykdymo fondo įmokos		
20	Nefinansuojamos įsipareigojimų neįvykdymo fondo įmokos		



XXVI PRIEDAS

Sandorio šalies kredito rizikos atskleidimo lentelės ir formos. Nurodymai

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXV priede pateiktas lenteles ir formas įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 439 straipsnyje nurodytą su savo turima sandorio šalies kredito rizikos pozicija susijusią informaciją, kaip nurodyta KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriuje, vadovaudamosi šiame priede pateiktais nurodymais.

EU CCRA lentelė. Su sandorio šalies kredito rizika susijusios kokybinės informacijos atskleidimas. Laisvos formos teksto laukeliai

2. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXV priede pateiktą EU CCRA lentelę įstaigos atskleidžia KRR 439 straipsnio a–d punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
a)	Atskleisdamos KRR 439 straipsnio a punkte reikalaujamą pateikti informaciją įstaigos pateikia metodikos, taikomos siekiant nustatyti vidaus kapitalo ir kredito ribas sandorio šalies kredito rizikos pozicijoms, įskaitant metodų, taikomų siekiant nustatyti tas ribas pagrindinių sandorio šalių pozicijoms, aprašymą.
b)	Atskleisdamos KRR 439 straipsnio b punkte reikalaujamą pateikti informaciją įstaigos pateikia politikos, susijusios su garantijomis ir kitomis kredito rizikos mažinimo priemonėmis, pvz., užtikrinimo priemonių garantavimo ir kredito rezervų sukūrimo politikos, aprašymą.
c)	Atskleisdamos KRR 439 straipsnio c punkte reikalaujamą pateikti informaciją įstaigos pateikia su klaidingų sprendimų rizika, apibrėžta KRR 291 straipsnyje, susijusios politikos aprašymą.
d)	Remdamosi KRR 431 straipsnio 3 ir 4 dalimis, įstaigos pirmiau nurodytą informaciją papildo bet kokiais kitais sandorio šalies kredito rizikos valdymo tikslais ir atitinkama politika.
e)	Atskleisdamos KRR 439 straipsnio d punkte reikalaujamą pateikti informaciją įstaigos nurodo užtikrinimo priemonių sumą, kurią įstaigoms tektų pateikti, jeigu jų kredito reitingas būtų sumažintas. Jeigu valstybės narės centrinis bankas įsipareigoja teikti paramą likvidumui padidinti, kuri yra užtikrinimo priemone padengti apskaitimo sandoriai, kompetentinga institucija gali įstaigai netaikyti prievolės teikti šią informaciją, jeigu mano, kad atskleidžiant čia nurodytą informaciją galėtų būti atskleista informacija apie teikiamą skubią paramą likvidumui padidinti. Šiais tikslais kompetentinga institucija nustato atitinkamas ribas ir objektyvius kriterijus.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl praudinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

▼B

EU CCR1 forma. CCR pozicijos analizė pagal metodus. Nustatytasis formatas

3. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXV priede pateiktą EU CCR1 formą įstaigos atskleidžia KRR 439 straipsnio f, g ir k punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
4. Į šią formą nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti (KRR trečios dalies VI antraštinė dalis) ir pagrindinės sandorio šalies pozicijos (KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnis), kaip apibrėžta EU CCR8 formos tikslu, neįtraukiami. Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių atveju formoje pagal KRR 439 straipsnio g punktą nurodomos pozicijų vertės prieš atsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo poveikį ir į jį atsižvelgus, kaip nustatyta pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyriuose nustatytus atitinkamus taikomus metodus, ir susijusios rizikos pozicijų sumos, suskirstytos pagal taikomą metodą.
5. Įstaigos, taikančios KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 4–5 skirsniuose nustatytus metodus, prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose nurodo su balansinėmis ir nebalansinėmis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susijusios savo veiklos mastą, apskaičiuotą atitinkamai pagal KRR 273a straipsnio 1 arba 2 dalį, taikant KRR 439 straipsnio m punktą.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU-1	Pradinės pozicijos metodas (išvestinėms finansinėms priemonėms) Išvestinės finansinės priemonės ir ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai, kuriems įstaigos yra nusprendusios apskaičiuoti pozicijos vertę kaip α įvertį* ($RC + PFE$), kai $\alpha=1,4$, o RC ir PFE apskaičiuojami pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 5 skirsnio 282 straipsnį. Šį supaprastintą išvestinių finansinių priemonių pozicijų vertės apskaičiavimo metodą gali taikyti tik tos įstaigos, kurios atitinka KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 273a straipsnio 2 arba 4 dalyje nustatytas sąlygas.
EU-2	Supaprastintas standartizuotas CCR vertinimo metodas (supaprastintas išvestinių finansinių priemonių SA-CCR) Išvestinės finansinės priemonės ir ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai, kuriems įstaigos yra nusprendusios apskaičiuoti pozicijos vertę kaip α įvertį* ($RC + PFE$), kai $\alpha=1,4$, o RC ir PFE apskaičiuojami pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 4 skirsnio 281 straipsnį. Šį supaprastintą standartizuotą išvestinių finansinių priemonių pozicijų vertės apskaičiavimo metodą gali taikyti tik tos įstaigos, kurios atitinka KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 273a straipsnio 1 arba 4 dalyje nustatytas sąlygas.
1	Standartizuotas CCR vertinimo metodas (išvestinių finansinių priemonių SA-CCR) Išvestinės finansinės priemonės ir ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai, kuriems įstaigos yra nusprendusios apskaičiuoti pozicijos vertę kaip α įvertį* ($RC + PFE$), kai $\alpha=1,4$, o RC ir PFE apskaičiuojami pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 3 skirsnį



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
2	IMM (išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPIFS) Išvestinės finansinės priemonės, ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai ir VPIFS, kurių pozicijos vertę įstaigoms leista apskaičiuoti taikant vidaus modelio metodą (IMM) pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 6 skirsnį
EU-2a	Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių užskaitos grupės Užskaitos grupės, kurias sudaro tik KRR 4 straipsnio 1 dalies 139 punkte apibrėžti VPIFS ir kurių pozicijos vertę įstaigoms leista nustatyti taikant IMM
EU-2b	Iš jų išvestinių finansinių priemonių ir ilgalaikių atsiskaitymo sandorių užskaitos grupės Užskaitos grupės, kurias sudaro tik KRR II priede išvardytos išvestinės finansinės priemonės ir KRR 272 straipsnio 2 dalyje apibrėžti ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai, kurių pozicijos vertę įstaigoms leista nustatyti taikant IMM
EU-2c	Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupės Užskaitos grupės, kurias sudaro įvairių kategorijų produktų, t. y. išvestinių finansinių priemonių ir VPIFS, sandoriai (KRR 272 straipsnio 11 punktas), dėl kurių sudarytas KRR 272 straipsnio 25 punkte apibrėžtas įpareigojantis kryžminės produktų užskaitos susitarimas ir kurių pozicijos vertę įstaigoms leista nustatyti taikant IMM
3, 4	Paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas (taikomas VPIFS) ir išsamusis finansinių užtikrinimo priemonių metodas (taikomas VPIFS) Atpirkimo sandoriai, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandoriai ir garantinės įmokos skolinimo sandoriai, kurių pozicijos vertę įstaigos nusprendė nustatyti pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 222 ir 223 straipsnius, o ne pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 271 straipsnio 2 dalį
5	VPIFS vertės pokyčio rizika (VaR) Atpirkimo sandoriai, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandoriai, garantinės įmokos skolinimo sandoriai arba kiti kapitalo rinkos veikiami sandoriai, išskyrus išvestinių finansinių priemonių sandorius, kurių pozicijos vertę (pagal KRR 221 straipsnį) apskaičiuojama taikant vidaus modelio metodą (IMA), pagal kurį atsižvelgiama į koreliacijos tarp vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikomas pagrindinis užskaitos sandoris, poveikį ir į susijusių priemonių likvidumą
6	Iš viso

▼ B

Skilties raidė	Paiškinimas
a, b	Pakeitimo išlaidos (RC) ir galima būsima pozicija (PFE) RC ir PFE įverčiai apskaičiuojami: — pradinės pozicijos metodo atveju (šios formos EU-1 eilutė) pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 5 skirsnio 282 straipsnio 3 ir 4 dalis; — supaprastinto SA-CCR metodo atveju (šios formos EU-2 eilutė) pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 5 skirsnio 281 straipsnį; — SA-CCR metodo atveju (šios formos 1 eilutė) pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 4 ir 5 skirsnius 275 ir 278 straipsnius. Įstaigos atitinkamose eilutėse atskleidžia visų užskaitos grupių pakeitimo išlaidų sumą.
c	Faktinė tikėtina teigiama pozicija (EEPE) Kiekvienos užskaitos grupės EEPE yra apibrėžta KRR 272 straipsnio 22 punkte ir apskaičiuojama pagal KRR 284 straipsnio 6 dalį. Čia atskleistina EEPE yra lygi EEPE, taikomai nustatant nuosavų lėšų reikalavimus pagal KRR 284 straipsnio 3 dalį, t. y. EEPE, apskaičiuotai taikant dabartinius rinkos duomenis, arba EEPE, apskaičiuotai taikant kalibravimą nepalankiausiomis sąlygomis, priklausomai nuo to, kuri iš jų lemia didesnę nuosavų lėšų reikalavimą. Įstaigos prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose nurodo, kuri EEPE vertė įrašyta.
d	Reguliuojamos pozicijos vertės apskaičiavimui naudojama alfa vertė Pagal KRR 282 straipsnio 2 dalį, 281 straipsnio 1 dalį ir 274 straipsnio 2 dalį šios formos EU-1, EU-2 ir 1 eilutėse nustatoma, kad α vertė yra 1,4. IMM tikslais α vertė gali būti lygi standartinei 1,4 vertei arba kitokiai vertei, kai kompetentingos institucijos reikalauja didesnės α vertės pagal KRR 284 straipsnio 4 dalį arba leidžia įstaigoms naudoti savo įverčius pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 6 skirsnio 284 straipsnio 9 dalį.
e	Pozicijos vertė prieš taikant KRM priemones CCR veiklos pozicijos vertė prieš taikant KRM priemones apskaičiuojama pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyriuose nustatytus metodus, atsižvelgiant į užskaitos poveikį, tačiau neatsižvelgiant į jokias kitas kredito rizikos mažinimo priemones (pvz., garantinės įmokos užtikrinimo priemones). VPİFS atveju nustatant pozicijos vertę prieš taikant KRM priemones, kai gaunama užtikrinimo priemonė, į užtikrinimo priemonės dalį neatsižvelgiama, todėl pozicijos vertė nesumažėja. Ir priešingai, į VPİFS užtikrinimo priemonės dalį atsižvelgiama įprastai nustatant pozicijos vertę prieš taikant KRM priemones, kai pateikiama užtikrinimo priemonė. Be to, užstatu užtikrintas verslas tvarkomas kaip užstatu neužtikrintas verslas, t. y. netaikomas joks garantinės įmokos poveikis.

▼ B

Skilties raidė	Paiškinimas
	Sandorių, kurių atžvilgiu nustatyta specifinė klaidingų sprendimų rizika, pozicijos vertė prieš taikant KRM priemones turi būti nustatoma pagal KRR 291 straipsnį. Nustatant pozicijos vertę prieš taikant KRM priemones neatsižvelgiama į patirtų CVA nuostolio atskaitymą pagal KRR 273 straipsnio 6 dalį. Visų pozicijų verčių prieš taikant KRM priemones sumą įstaiga atskleidžia atitinkamoje eilutėje.
f	Pozicijos vertė (po KRM priemonių taikymo) CCR veiklos pozicijos vertė po KRM priemonių taikymo apskaičiuojama pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyriuose nustatytus metodus, pritaikius pritaikius KRM priemones pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyrius. Sandorių, kurių atžvilgiu nustatyta specifinė klaidingų sprendimų rizika, pozicijos vertė nustatoma pagal KRR 291 straipsnį. Pagal KRR 273 straipsnio 6 dalį patirti CVA nuostolis nėra atskaitomas iš pozicijos vertės pritaikius KRM priemones. Visų pozicijų verčių pritaikius KRM priemones sumą įstaiga atskleidžia atitinkamoje eilutėje.
g	Pozicijos vertė CCR veiklos pozicijos vertė, apskaičiuota pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyriuose nustatytus metodus kaip tinkama suma nuosavų lėšų reikalavimo sumai apskaičiuoti, t. y. pritaikius KRM priemones pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyrius ir atsižvelgus į patirto CVA nuostolio atskaitymą pagal KRR 273 straipsnio 6 dalį. Sandorių, kurių atžvilgiu nustatyta specifinė klaidingų sprendimų rizika, pozicijų vertė nustatoma pagal KRR 291 straipsnį. Tais atvejais, kai vienai sandorio šaliai taikoma daugiau nei vienas CCR metodas, patirtas CVA nuostolis, atskaitytas sandorio šalies lygmeniu, priskiriamas prie skirtingų pagal kiekvieną CCR metodą nurodytų užskaitos grupių pozicijų vertės, parodant atitinkamų užskaitos grupių pozicijų vertės po KRM priemonių taikymo dalį, palyginti su sandorio šalies bendra pozicijų verte po KRM priemonių taikymo. Visų pozicijų verčių pritaikius KRM priemones sumą įstaiga atskleidžia atitinkamoje eilutėje.
h	RWEA Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, kaip apibrėžta KRR 92 straipsnio 3 ir 4 dalyse, apskaičiuotos pagal KRR 107 straipsnį, susijusios su elementais, kurių rizikos koeficientai apskaičiuojami pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skyriuose nustatytus reikalavimus, o CCR veiklos pozicijos vertė apskaičiuojama pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyrius.

▼B

EU CCR2 forma. Sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti. Nustatytasis formatas

6. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXV priede pateiktą EU CCR2 formą įstaigos atskleidžia KRR 439 straipsnio h punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
7. Į šią formą įrašoma teisės aktais nustatyta CVA informacija, susijusi su visais sandoriais, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti (KRR trečios dalies VI antraštinė dalis).

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	Visi sandoriai, kuriems taikomas pažangusis metodas Sandoriai, kurių nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti yra apskaičiuojami pagal pažangųjį metodą pagal KRR 383 straipsnį
2	VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3×) Sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti ir kurių pagal riziką įvertintų pozicijų sumos apskaičiuojamos pagal KRR 383 straipsnio formulę taikant VaR apskaičiavimą, grindžiamą rinkos rizikos vidaus modeliais (taikant tikėtinos pozicijos esamų parametrų kalibravimą, kaip nustatyta KRR 292 straipsnio 2 dalies pirmoje pastraipoje) Apskaičiuojant taikomas (priežiūros institucijos nustatytas) koeficientas, kurio vertė yra bent 3.
3	VaR nepalankiausiomis sąlygomis komponentas (įskaitant koeficientą 3×) Sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti ir kurių pagal riziką įvertintų pozicijų sumos apskaičiuojamos pagal KRR 383 straipsnio formulę taikant VaR nepalankiausiomis sąlygomis apskaičiavimą, grindžiamą rinkos rizikos vidaus modeliais (formulei sukalibruoti taikant nepalankiausių sąlygų parametrus, kaip nustatyta KRR 292 straipsnio 2 dalies pirmoje pastraipoje) Apskaičiuojant taikomas (priežiūros institucijos nustatytas) koeficientas, kurio vertė yra bent 3.
4	Sandoriai, kuriems taikomas standartizuotas metodas Sandoriai, kurių nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti yra apskaičiuojami pagal standartizuotą metodą pagal KRR 384 straipsnį
EU-4	Sandoriai, kuriems taikomas alternatyvus metodas (grindžiamas pradinės pozicijos metodu) Sandoriai, kurių nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti yra apskaičiuojami pagal alternatyvų metodą pagal KRR 385 straipsnį
5	Visi sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti

▼ B

Skilties raidė	Paiškinimas
a	Pozicijos vertė Į KRR trečios dalies VI antraštinės dalies taikymo sritį patenkančių sandorių pozicijos vertė, nustatoma pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių (arba, jei sandoriai patenka į KRR 271 straipsnio 2 dalies taikymo sritį – pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių) Pozicijos vertė yra lygi vertei, naudotai apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus CVA rizikai padengti, atsižvelgiant į rizikos mažinimo poveikį pagal KRR trečios dalies VI antraštinę dalį. Sandorių, kurie vertinami pagal pradinės pozicijos metodą (alternatyvų metodą), pozicijos vertė yra lygi vertei, naudotai apskaičiuojant pagal riziką įvertintų pozicijų sumas.
b	RWEA Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pagal KRR 438 straipsnio d punktą ir 92 straipsnio 3 dalies d punktą, t. y. nuosavų lėšų reikalavimų CVA rizikai padengti suma, apskaičiuota pagal pasirinktą metodą ir padauginta iš 12,5 pagal KRR 92 straipsnio 4 dalies b punktą

EU CCR3 forma. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliuojamą pozicijų klasę ir rizikos koeficientus. Nustatytasis formatas

8. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXV priede pateiktą EU CCR3 formą įstaigos atskleidžia KRR 444 straipsnio e punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
9. Standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms (išskyrus sumas, susidariusias dėl nuosavų lėšų reikalavimų CVA rizikai padengti ir susijusias su pozicijomis, kurių tarpuskaitą atlieka PSŠ), susijusioms su visomis ar kai kuriomis jų CCR pozicijomis pagal KRR 107 straipsnį, nepriklausomai nuo jų taikomo CCR metodo pozicijų vertėms nustatyti pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyrius, apskaičiuoti taikančios įstaigos atskleidžia toliau nurodytą informaciją.
10. Jei, įstaigos manymu, šioje formoje atskleistina informacija nėra prasminga, nes pozicija ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos nėra reikšmingos, įstaiga gali priimti sprendimą šios formos nepildyti. Tačiau aiškinamosiose pastabose įstaiga turi paaiškinti, kodėl, jos manymu, informacija nėra prasminga, pateikdama susijusių portfelių pozicijų aprašymą ir nurodydama visų tokių pagal riziką įvertintų pozicijų sumų bendrą vertę.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1–9	Pozicijų klasės Šios eilutės yra skirtos reguliuojamoms pozicijų klasėms, kaip apibrėžta KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 112–134 straipsniuose. Kiekvienoje eilutėje atskleidžiamos atitinkamos pozicijų vertės (žr. apibrėžtį EU CCR1 formos g skiltyje).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
10	Kitos pozicijos Čia nurodomas turtas, kuriam taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 134 straipsnyje nustatytas konkretus rizikos koeficientas, ir kiti straipsniai, neįtraukti į šios formos 1–9 eilutes. Be to, čia nurodomas turtas, neatskaitytas taikant KRR 39 straipsnį (mokesčių permokos, į ankstesnius metus perkelti mokestiniai nuostoliai ir atidėtųjų mokesčių turtas, kurie nepriklauso nuo būsimo pelningumo), 41 straipsnį (nustatyto dydžio išmokų pensijų fondo turtas), 46 ir 469 straipsnius (nereikšmingos investicijos į finansų sektoriaus subjektų bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą (CET1)), 49 ir 471 straipsnius (dalyvavimas draudimo įmonėse, neatsižvelgiant į tai, ar jos yra prižiūrimos pagal Konglomeratų direktyvą), 60 ir 475 straipsnius (nereikšmingos ir reikšmingos netiesioginės investicijos į finansų sektoriaus subjektų AT1 kapitalą), 70 ir 477 straipsnius (nereikšmingas ir reikšmingas netiesiogiai ir dirbtinai turimas finansų sektoriaus subjekto 2 lygio kapitalas), jei jis nepriskirtas prie kitų pozicijų klasių ir ne finansų sektoriaus įmonėse turimų kvalifikuotųjų akcijų paketo dalių, jei joms netaikomas 1 250 % rizikos koeficientas taikant KRR antros dalies I antraštinės dalies 2 skyriaus 36 straipsnio k punktą.
11	Bendra pozicijos vertė
Skilties raidė	Paiškinimas
a–k	Šiose skiltyse atskleidžiamos su kredito rizikos kokybės žingsniais / rizikos koeficientais, kaip nurodyta KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje, susijusios pozicijų vertės (žr. apibrėžtį EU CCR1 formos g skiltyje).
l	Bendra pozicijos vertė

EU CCR4 forma. IRB metodas. CCR pozicijos pagal pozicijų klasę ir PD skalę. Nustatytasis formatas

11. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXV priede pateiktą EU CCR4 formą įstaigos atskleidžia KRR 452 straipsnio g punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
12. Pažangųjį arba pagrindinį IRB metodą pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms (išskyrus sumas, susidariusias dėl nuosavų lėšų reikalavimų CVA rizikai padengti ir susijusias su pozicijomis, kurių tarpuskaitymą atlieka PSŠ), susijusioms su visomis ar kai kuriomis jų CCR pozicijomis pagal KRR 107 straipsnį, nepriklausomai nuo jų taikomo CCR metodo pozicijų vertei nustatyti pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyrius, apskaičiuoti taikančios įstaigos atskleidžia toliau nurodytą informaciją.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1–8	PD skalė CCR pozicijos priskiriamos atitinkamam fiksuotos PD skalės intervalui, remiantis kiekvienam įsipareigojančiajam asmeniui, priskirtam šiai pozicijos klasei, įvertinta PD (nesvarstant jokio pakeitimo dėl garantijos arba kredito išvestinės finansinės priemonės egzistavimo). Įstaigos susieja kiekvieną poziciją su formoje nurodyta PD skale, taip pat atsižvelgdamos į tolydžias skales. Visos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui įtraukiamos į 100 % PD atitinkantį intervalą.
1–x	X pozicijų klasė Čia reikia įrašyti informaciją apie skirtingų klasių, išvardytų KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 147 straipsnyje, pozicijas.
x ir y	Tarpinė suma (X pozicijų klasė) / bendra suma (visos su CCR susijusios pozicijų klasės) Pozicijų verčių, pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ir įsipareigojančiųjų asmenų skaičiaus (tarpinė) suma yra tiesiog atitinkamų skilčių verčių suma. Kiek tai susiję su skirtingais parametrais (PD vidurkis, LGD vidurkis, termino vidurkis ir RWEA tankis), toliau pateiktos apibrėžtys taikomos X pozicijų klasės imčiai arba visoms su CCR susijusioms pozicijų klasėms.
Skilties raidė	Paiškinimas
a	Pozicijos vertė Pozicijų vertė (žr. apibrėžtį EU CCR1 formos g skiltyje), suskirstyta pagal pozicijų klases ir nurodytą PD skalę, kaip nustatyta KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriuje
b	Pozicijų svertinis PD vidurkis (%) Atskiro įsipareigojančiojo asmens rango PD vidurkis, įvertintas pagal jų atitinkamą pozicijų vertę, nurodytą šios formos a skiltyje.
c	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius Juridinių asmenų arba įsipareigojančiųjų asmenų, kurie priskirti kiekvienam nustatytos PD skalės intervalui ir kuriems buvo suteiktas atskiras reitingas, skaičius, neatsižvelgiant į suteiktą skirtingų paskolų ar pozicijų skaičių Jeigu skirtingos to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos reitinguojamos atskirai, jos skaičiuojamos atskirai. Tokia padėtis gali susidaryti, jei atskiros to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos priskiriamos skirtingiems įsipareigojančiojo asmens rangams pagal KRR 172 straipsnio 1 dalies e punkto antrą sakinį.
d	Pozicijų svertinis LGD vidurkis (%) Įsipareigojančiojo asmens rango LGD įverčių vidurkis, įvertintas pagal jų atitinkamą pozicijos vertę Atskleidžiamas LGD atitinka galutinį LGD įvertį, naudotą apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus, atsižvelgus į visą kredito rizikos mažinimo poveikį ir, jei reikia, į ekonomikos nuosmukio sąlygas.

▼ B

Skilties raidė	Paiškinimas
	Jeigu pozicijoms taikomas dvigubo įsipareigojimų neįvykdymo skaičiavimas, atskleidžiamas LGD atitinka pagal KRR 161 straipsnio 4 dalį pasirinktą LGD. Pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal A-IRB metodą atveju atsižvelgiama į KRR 181 straipsnio 1 dalies h punkto nuostatas. Atskleidžiamas LGD atitinka LGD įvertį esant įsipareigojimų neįvykdymui.
e	Pozicijų vidutinis svertinis terminas (metais) Įsipareigojančiojo asmens terminų vidurkis metais, įvertintas pagal jų atitinkamą pozicijų vertę, nurodytą šios formos a skiltyje Nurodoma termino vertė yra nustatoma pagal KRR 162 straipsnį.
f	RWEA Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal reikalavimus, nustatytus KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriuje; pagal riziką įvertintų centrinių valdžios, centrinių bankų, įstaigų ir įmonių pozicijų suma, apskaičiuota pagal KRR 153 straipsnio 1–4 dalis; atsižvelgiama į MVI ir infrastruktūros remimo koeficientus, nustatytus pagal KRR 501 ir 501a straipsnius; pagal riziką įvertintų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikomas PD / LGD metodas, suma, apskaičiuota pagal KRR 155 straipsnio 3 dalį.
g	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų tankis Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų bendros sumos (nurodytos šios formos f skiltyje) ir pozicijų vertės (nurodytos šios formos a skiltyje) santykis

EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis. Nustatytosios skiltys

13. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXV priede pateiktą EU CCR5 formą įstaigos atskleidžia KRR 439 straipsnio e punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
14. Į šią formą įrašomos užtikrinimo priemonės (pateiktos arba gautos), naudojamos CCR pozicijoms, susijusioms su išvestinių finansinių priemonių sandoriais arba VPIFS, tikrosios vertės, neatsižvelgiant į tai, ar sandorių tarpuskaitymą atlieka PSS ir ar užtikrinimo priemonė pateikiama pagrindinei sandorio šaliai.
15. Jeigu valstybės narės centrinis bankas įsipareigoja teikti paramą likvidumui padidinti, kuri yra užtikrinimo priemone padengti apskaitinio sandorio, kompetentinga institucija gali įstaigai netaikyti prievolės pateikti informaciją šioje formoje, jeigu mano, kad atskleidžiant šią informaciją galėtų būti atskleista informacija apie teikiamą skubią paramą likvidumui padidinti. Šiais tikslais kompetentinga institucija nustato atitinkamas ribas ir objektyvius kriterijus.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1–8	Užtikrinimo priemonės rūšis Suskirstymas pagal užtikrinimo priemonės rūšį
9	Iš viso
Skilties raidė	Paiškinimas
a, c, e ir g	Atskirta Užtikrinimo priemonė, laikoma kaip neliečiama bankroto atveju, kaip apibrėžta KRR 300 straipsnio 1 dalyje
b, d, f ir h	Neatskirta Užtikrinimo priemonė, kuri nėra laikoma kaip neliečiama bankroto atveju, kaip apibrėžta KRR 300 straipsnio 1 dalyje
a–d	Išvestinių finansinių priemonių sandoriuose naudotos užtikrinimo priemonės Užtikrinimo priemonės (įskaitant pradinės garantinės įmokos ir kintamosios garantinės įmokos užtikrinimo priemonę), naudojamos CCR pozicijoms, susijusioms su bet kuria iš išvestinių finansinių priemonių, išvardytų KRR II priede, arba ilgalaikiu atsiskaitymo sandoriu pagal KRR 271 straipsnio 2 punktą, neatitinkančiu VPİFS kriterijų
e–h	VPİFS naudotos užtikrinimo priemonės Užtikrinimo priemonės (įskaitant pradinės garantinės įmokos ir kintamosios garantinės įmokos užtikrinimo priemonę, taip pat VPİFS užtikrinimo dalies užtikrinimo priemonę), naudojamą CCR pozicijoms, susijusioms su bet koku VPİFS arba ilgalaikiu atsiskaitymo sandoriu, kuris nelaikomas išvestine finansine priemone

EU CCR6 forma. Kredito išvestinių finansinių priemonių pozicijos. Nustatytas formatas

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1–6	Tariamųjų sumos Absoliučių tariamųjų išvestinių finansinių priemonių verčių suma prieš bet kokią užskaitą, suskirstyta pagal produkto rūšį
7–8	Tikrosios vertės Tikrosios vertės, suskirstytos pagal turtą (teigiamos tikrosios vertės) ir įsipareigojimus (neigiamos tikrosios vertės)
Skilties raidė	Paiškinimas
a–b	Kredito išvestinių finansinių priemonių užtikrinimas Įsigytas arba parduotas kredito išvestinių finansinių priemonių užtikrinimas pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių

▼B

16. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXV priede pateiktą EU CCR6 formą įstaigos atskleidžia KRR 439 straipsnio j punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

EU CCR7 forma. CCR pozicijų, kurioms taikomas IMM, RWEA srautų ataskaitos. Nustatytasis formatas

17. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXV priede pateiktą EU CCR7 formą įstaigos atskleidžia KRR 438 straipsnio h punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
18. Įstaigos, taikančios IMM visų savo CCR pozicijų arba jų dalies pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms apskaičiuoti pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių, nepriklausomai nuo kredito rizikos vertinimo metodo, taikyto atitinkamiems rizikos koeficientams nustatyti, atskleidžia srautų ataskaitą, kurioje paaiškina išvestinių finansinių priemonių ir VPIFS pagal IMM taikymo sritį pagal riziką įvertintų pozicijų sumų pokyčius, diferencijuotus pagal pagrindinius veiksnius ir grindžiamus pagrįstais įverčiais.
19. Į šią formą pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, susijusios su CVA rizika (KRR trečios dalies VI antraštinė dalis) ir pagrindinės sandorio šalies pozicijomis (KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnis), neįtrauktos.
20. Įstaigos atskleidžia RWEA srautus kaip pokyčius tarp pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (kaip nurodyta toliau šios formos 9 eilutėje) ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (kaip nurodyta toliau šios formos 1 eilutėje; jei informacija atskleidžiama kas ketvirtį, naudojami ketvirčio, ėjusio prieš ataskaitinį laikotarpį, pabaigos duomenys). Įstaigos gali papildyti savo atskleidžiamą 3-io ramsčio informaciją pateikdamos tuos pačius duomenis už tris ankstesnius ketvirčius.
21. Įstaigos formos aiškinamosiose pastabose paaiškina šios formos 8 eilutėje atskleistus skaičius, t. y. visus kitus veiksnius, turinčius reikšmingos įtakos RWEA pokyčiams.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
1	RWEA ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje Pagal riziką įvertintų CCR pozicijų, kurioms taikytas IMM, sumos ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje.
2	Turto dydis RWEA pokyčiai (teigiami arba neigiami) dėl organinių knygos dydžio ir sudėties pokyčių (įskaitant naujų įmonių atsiradimą ir pozicijų terminų pasibaigimą), išskyrus knygos dydžio pokyčius dėl subjektų įsigijimų ir perleidimų

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
3	Sandorio šalių kredito kokybė RWEA pokyčiai (teigiami arba neigiami) dėl pagal kredito rizikos sistemą įvertintos įstaigos sandorio šalių kokybės pokyčių, kad ir kokią metodą įstaiga taiko Į šią eilutę įtraukiami galimi RWEA pokyčiai dėl IRB modelių, jei įstaiga taiko IRB metodą.
4	Modelio atnaujinimai (tik IMM) RWEA pokyčiai (teigiami arba neigiami) dėl modelio įgyvendinimo, modelio taikymo srities pakeitimų arba kitų pakeitimų, kuriais siekiama šalinti modelio trūkumus Šioje eilutėje atspindimi tik IMM pokyčiai.
5	Metodika ir politika (tik IMM) RWEA pokyčiai (teigiami arba neigiami) dėl metodinių skaičiavimo pakeitimų, atsiradusių dėl reguliavimo politikos pakeitimų, pvz., naujų taisyklių (tik taikant IMM)
6	Įsigijimai ir perleidimai RWEA pokyčiai (teigiami arba neigiami) dėl apskaitos knygų dydžių pokyčių dėl subjektų įsigijimų ir perleidimų
7	Užsienio valiutos kursų pokyčiai RWEA pokyčiai (teigiami arba neigiami) dėl pokyčių, atsirandančių dėl užsienio valiutos perskaičiavimo pokyčių
8	Kita Ši kategorija naudojama siekiant perteikti RWEA pokyčius (teigiamus arba neigiamus), kurių negalima priskirti prie pirmiau nurodytų kategorijų Šioje eilutėje įstaigos nurodo šių RWEA pokyčių sumą. Prie šios formos pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos detalčiau paaiškina visus kitus reikšmingus veiksnius, lemiančius pagal riziką įvertintų sumų pokyčius per informacijos atskleidimo laikotarpį.
9	RWEA einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje Pagal riziką įvertintų CCR pozicijų, kurioms taikytas IMM, sumos einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje
Skilties raidė	Paiškinimas
a	RWEA

▼B

EU CCR8. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos. Nustatytasis formatas

22. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXV priede pateiktą EU CCR8 formą įstaigos atskleidžia KRR 439 straipsnio 1 punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
23. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos – KRR 301 straipsnio 1 dalyje išvardytos sutartys ir sandoriai, pagal kuriuos dar neatsiskaityta su PSŠ, įskaitant su PSŠ susijusių sandorių pozicijas pagal KRR 300 straipsnio 2 dalį, kurioms nuosavų lėšų reikalavimai apskaičiuojami pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnį.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
1–10	Reikalavimus atitinkanti PSŠ Reikalavimus atitinkanti pagrindinė sandorio šalis arba reikalavimus atitinkanti PSŠ, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 88 punkte.
7 ir 8 17 ir 18	Pradinė garantinė įmoka Įstaigos atskleidžia kaip pradinę garantinę įmoką, apibrėžtą KRR 4 straipsnio 1 dalies 140 punkte, gautos arba pateiktos užtikrinimo priemonės tikrąsias vertes. Pildant šią formą, pradinė garantinė įmoka neapima įmokų pagrindinei sandorio šaliai pagal nuostolių pasidalijimo tarpusavyje susitarimus (t. y. tais atvejais, kai PSŠ naudoja pradinę garantinę įmoką nuostoliams paskirstyti tarp tarpuskaityto narių, ši įmoka laikoma įsipareigojimų neįvykdymo fondo pozicija).
9 ir 19	Iš anksto finansuotos įsipareigojimų neįvykdymo fondo įmokos Įstaigų mokama įmoka į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą Įsipareigojimų neįvykdymo fondas yra apibrėžtas KRR 4 straipsnio 1 dalies 89 punkte.
20	Nefinansuojamos įsipareigojimų neįvykdymo fondo įmokos Įmokos, kurias įstaiga, atliekanti tarpuskaityto narės vaidmenį, sutartyje įsipareigojo pateikti PSŠ po to, kai PSŠ išnaudoja savo įsipareigojimų neįvykdymo fondo lėšas nuostoliams, kuriuos ji patyrė vienam arba keliems jos tarpuskaityto nariams neįvykdžius įsipareigojimų, padengti Įsipareigojimų neįvykdymo fondas yra apibrėžtas KRR 4 straipsnio 1 dalies 89 punkte.
7 ir 17	Atskirta Žr. EU CCR5 formoje pateiktą apibrėžtį.
8 ir 18	Neatskirta Žr. EU CCR5 formoje pateiktą apibrėžtį.

▼B

Skilties raidė	Paaiškinimas
a	Pozicijos vertė Pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyriuose nurodytus metodus apskaičiuota sandorių, patenkančių į KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnio taikymo sritį, pozicijos vertė, pritaikius atitinkamus koregavimus, numatytus to skirsnio 304, 306 ir 308 straipsniuose Pozicija gali būti prekybos pozicija, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 91 punkte. Atskleidžiama pozicijos vertė yra suma, svarbi apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnį, atsižvelgiant į KRR 497 straipsnyje nustatytus reikalavimus tame straipsnyje numatytu pereinamuoju laikotarpiu.
b	RWEA KRR 92 straipsnio 3 dalies a punkte nurodytos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnio 107 straipsnį

XXVII PRIEDAS

EU SECA lentelė. Su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma
KRR 449 straipsnio a punktas	a)	Aprašoma pakeitimo vertybiniais popieriais ir pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais veikla, nurodant su šia veikla susijusius įstaigos rizikos valdymo ir investavimo tikslus, savo vaidmenį pakeitimo vertybiniais popieriais ir pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriuose, nepriklausomai nuo to, ar įstaigos naudojasi paprasto, skaidraus ir standartizuoto (PSS) pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, ir nuo to, kokių mastu jos naudoja pakeitimo vertybiniais popieriais sandorius, kad pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų kredito riziką perleistų trečiosioms šalims, ir atitinkamais atvejais pateikiant atskirą savo sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais būdu atliekamo rizikos perleidimo politikos aprašymą.
KRR 449 straipsnio b punktas	b)	Įstaigoms kylančios su pakeitimo vertybiniais popieriais ir pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais veikla susijusios rizikos rūšis pagal atitinkamų pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų prioritetą, atskiriant PSS ir ne PSS pozicijas, ir: i) pačių įstaigų inicijuotuose sandoriuose išlaikyta rizika; ii) su trečiųjų šalių inicijuotais sandoriais susijusi prisiimta rizika.
KRR 449 straipsnio c punktas	c)	Įstaigų taikomi pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimo metodai, kuriuos įstaigos taiko vykdydamos pakeitimo vertybiniais popieriais veiklą, įskaitant pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų rūšis, kurioms taikomas kiekvienas metodas, ir atskiriant PSS ir ne PSS pozicijas.
KRR 449 straipsnio d punktas	d)	Toliau nurodytoms kategorijoms priskiriamų SPPVPS sąrašas, aprašant įstaigos pozicijų tų SPPVPS atžvilgiu rūšis, įskaitant išvestinių finansinių priemonių sutartis: i) SPPVPS, kurie įsigyja įstaigų inicijuotas pozicijas; ii) SPPVPS, kuriuos remia įstaigos; iii) SPPVPS ir kiti juridiniai subjektai, kuriems įstaigos teikia su pakeitimu vertybiniais popieriais susijusias paslaugas, pvz., konsultavimo, turto priežiūros ar valdymo paslaugas; iv) SPPVPS, įtraukti į įstaigų reguliuojamąją konsolidavimo apimtį.
KRR 449 straipsnio e punktas	e)	Visų juridinių subjektų, kuriems, kaip nurodė įstaigos, jos suteikė paramą pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių, sąrašas.
KRR 449 straipsnio f punktas	f)	Su įstaigomis susijusių juridinių subjektų, investuojančių į įstaigų inicijuotus pakeitimo vertybiniais popieriais sandorius arba į įstaigų remiamų SPPVPS išleistas pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, sąrašas.

▼ **B**

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma
KRR 449 straipsnio g punktas	g)	Istaigos pakeitimo vertybiniais popieriais veiklos apskaitos politikos santrauka, prireikus atskiriant pakeitimo vertybiniais popieriais ir pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas.
KRR 449 straipsnio h punktas	h)	ECAI, naudojamų pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriams, pavadinimai ir pozicijų, kurių atveju naudojamosi kiekviena agentūra, rūšys.
KRR 449 straipsnio i punktas	i)	Kai taikytina, vidaus vertinimo metodo, nustatyto KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriuje, aprašymas, įskaitant vidaus vertinimo proceso struktūrą ir vidaus vertinimo bei atitinkamos ECAI, kurios pavadinimas atskleidžiamas pagal h punktą, išorės reitingų ryšį, vidaus vertinimo proceso kontrolės mechanizmus, įskaitant nepriklausomumo, atskaitomybės apibūdinimą ir vidaus vertinimo proceso peržiūros aprašymą, pozicijų rūšis, kurioms taikomas vidaus vertinimo procesas, ir nepalankius veiksnius, naudojamus nustatant kredito vertės padidinimo lygius.

▼B

EU SEC1 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje

		a	b	c	d	e	f	g
		Įstaiga veikia kaip iniciatorė						
		Tradiciniai sandoriai				Sintetiniai sandoriai		Tarpinė suma
		PSS pozicija	ne PSS pozicija			iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas		
	iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas	iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas						
1	Bendra pozicijų suma							
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma							
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka							
4	kredito kortelės							
5	kitos mažmeninės pozicijos							
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais							
7	Bendra didmeninių pozicijų suma							
8	paskolos įmonėms							
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka							
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos							
11	kitos didmeninės pozicijos							
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais							

▼B

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Įstaiga veikia kaip rėmėja				Įstaiga veikia kaip investuotoja			
		Tradiciniai sandoriai		Sintetiniai sandoriai	Tarpinė suma	Tradiciniai sandoriai		Sintetiniai sandoriai	Tarpinė suma
		PSS pozicija	ne PSS pozicija			PSS pozicija	ne PSS pozicija		
1	Bendra pozicijų suma								
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma								
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka								
4	kredito kortelės								
5	kitos mažmeninės pozicijos								
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								
7	Bendra didmeninių pozicijų suma								
8	paskolos įmonėms								
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka								
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos								
11	kitos didmeninės pozicijos								
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								



EU SEC2 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos prekybos knygoje

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Įstaiga veikia kaip iniciatorė				Įstaiga veikia kaip rėmėja				Įstaiga veikia kaip investuotoja			
		Tradiciniai sandoriai		Sintetiniai sandoriai	Tarpinė suma	Tradiciniai sandoriai		Sintetiniai sandoriai	Tarpinė suma	Tradiciniai sandoriai		Sintetiniai sandoriai	Tarpinė suma
		PSS pozicija	ne PSS pozicija			PSS pozicija	ne PSS pozicija			PSS pozicija	ne PSS pozicija		
1	Bendra pozicijų suma												
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma												
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka												
4	kredito kortelės												
5	kitos mažmeninės pozicijos												
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais												
7	Bendra didmeninių pozicijų suma												
8	paskolos įmonėms												
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka												
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos												
11	kitos didmeninės pozicijos												
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais												

▼B

EU SEC3 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip iniciatorė arba rėmėja

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pozicijos vertės (pagal rizikos koeficientų (RW) intervalus / atskaitymus)					Pozicijos vertės (pagal reguliavimo metodą)		
		≤ 20 % RW	> 20 – 50% RW	> 50 – 100% RW	> 100 – 1 250 % RW	1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA
1	Bendra pozicijų suma								
2	Tradicioniai sandoriai								
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais								
4	Mažmeninės pozicijos								
5	iš jų PSS								
6	Didmeninės pozicijos								
7	iš jų PSS								
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								
9	Sintetiniai sandoriai								
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais								
11	Mažmeninės pozicijos								
12	Didmeninės pozicijos								
13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								

▼B

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Pozicijos vertės (pagal reguliavimo metodą)	RWEA (pagal reguliavimo metodą)				Kapitalo poreikio koeficientas pritaikius viršutinę ribą			
		1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW / atskaitymai
1	Bendra pozicijų suma									
2	Tradiciniai sandoriai									
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais									
4	Mažmeninės pozicijos									
5	iš jų PSS									
6	Didmeninės pozicijos									
7	iš jų PSS									
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais									
9	Sintetiniai sandoriai									
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais									
11	Mažmeninės pozicijos									
12	Didmeninės pozicijos									
13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais									

▼B

EU SEC4 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip investuotoja

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pozicijos vertės (pagal rizikos koeficientų (RW) intervalus / atskaitymus)					Pozicijos vertės (pagal reguliavimo metodą)		
		≤ 20 % RW	> 20 – 50% RW	> 50 – 100% RW	> 100 – 1 250 % RW	1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA
1	Bendra pozicijų suma								
2	Tradicionis pakeitimas vertybiniais popieriais								
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais								
4	Mažmeninės pozicijos								
5	iš jų PSS								
6	Didmeninės pozicijos								
7	iš jų PSS								
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								
9	Sintetinis pakeitimas vertybiniais popieriais								
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais								
11	Mažmeninės pozicijos								
12	Didmeninės pozicijos								
13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								

▼B

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Pozicijos vertės (pagal reguliavimo metodą)	RWEA (pagal reguliavimo metodą)				Kapitalo poreikio koeficientas pritaikius viršutinę ribą			
		1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymai
1	Bendra pozicijų suma									
2	Tradicionis pakeitimas vertybiniais popieriais									
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais									
4	Mažmeninės pozicijos									
5	iš jų PSS									
6	Didmeninės pozicijos									
7	iš jų PSS									
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais									
9	Sintetinis pakeitimas vertybiniais popieriais									
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais									
11	Mažmeninės pozicijos									
12	Didmeninės pozicijos									
13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais									

▼B

EU SEC5 forma. Įstaigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui ir specifinės kredito rizikos koregavimai

		a	b	c
		Įstaigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Įstaiga veikia kaip iniciatorė arba rėmėja		
		Bendra neapmokėta nominalioji suma		Bendra specifinių kredito rizikos koregavimų per laikotarpį suma
			iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	
1	Bendra pozicijų suma			
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma			
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka			
4	kredito kortelės			
5	kitos mažmeninės pozicijos			
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais			
7	Bendra didmeninių pozicijų suma			
8	paskolos įmonėms			
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka			
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos			
11	kitos didmeninės pozicijos			
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais			



XXVIII PRIEDAS

Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atskleidimo nurodymai

EU SECA lentelė. Su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai. Laisvos formos teksto lauke-liai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXVII priede pateiktą EU SECA lentelę įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 449 straipsnio a–i punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės nuoroda	Paiškinimas
a)	Aprašoma pakeitimo vertybiniais popieriais ir pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais veikla, nurodant su šia veikla susijusius rizikos valdymo ir investavimo tikslus, savo vaidmenį pakeitimo vertybiniais popieriais ir pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriuose, nepriklausomai nuo to, ar įstaigos naudo- jasi paprasto, skaidraus ir standartizuoto (PSS) pakeitimo vertybi- niais popieriais sistema, ir nuo to, kokių mastu jos naudoja pakei- timo vertybiniais popieriais sandorius, kad pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų kredito riziką perleistų trečiosioms šalims, ir atitinkamais atvejais pateikiant atskirą savo sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais būdu atliekamo rizikos perleidimo politikos aprašymą pagal KRR 449 straipsnio a punktą.
b)	Įstaigoms kylančios su pakeitimo vertybiniais popieriais ir pakar- totinio pakeitimo vertybiniais popieriais veikla susijusios rizikos rūšis pagal atitinkamų pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų prioritetą, atskiriant PSS ir ne PSS pozicijas, ir: i) pačių įstaigų inicijuotuose sandoriuose išlaikyta rizika; ii) su trečiųjų šalių inicijuotais sandoriais susijusi prisiimta rizika, pagal KRR 449 straipsnio b punktą.
c)	Įstaigų taikomi pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimo metodai, kuriuos įstaigos taiko vykdydamos pakeitimo vertybi- niais popieriais veiklą, įskaitant pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų rūšis, kurioms taikomas kiekvienas metodas, ir atskiriant PSS ir ne PSS pozicijas, pagal KRR 449 straipsnio c punktą.
d)	Toliau nurodytoms kategorijoms priskiriamų SPPVPS sąrašas, aprašant pozicijų tų SPPVPS atžvilgiu rūšis, įskaitant išvestinių finansinių priemonių sutartis: i) SPPVPS, kurie įsigyja įstaigų inicijuotas pozicijas; ii) SPPVPS, kuriuos remia įstaigos; iii) SPPVPS ir kiti juridiniai subjektai, kuriems įstaigos teikia su pakeitimu vertybiniais popieriais susijusias paslaugas, pvz., konsultavimo, turto priežiūros ar valdymo paslaugas; iv) SPPVPS, įtraukti į įstaigų prudencinio konsolidavimo apimtį, pagal KRR 449 straipsnio d punktą.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės nuoroda	Paiškinimas
e)	Visų juridinių subjektų, kuriems, kaip nurodė įstaigos, jos suteikė paramą pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriaus 449 straipsnio e punktą, sąrašas.
f)	Su įstaigomis susijusių juridinių subjektų, investuojančių į įstaigų inicijuotus pakeitimo vertybiniais popieriais sandorius arba į įstaigų remiamų SPPVPS išleistas pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas pagal KRR 449 straipsnio f punktą, sąrašas.
g)	Įstaigos pakeitimo vertybiniais popieriais veiklos apskaitos politikos santrauka, prireikus atskiriant pakeitimo vertybiniais popieriais ir pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, pagal KRR 449 straipsnio g punktą.
h)	ECAI, naudojamų pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriams, pavadinimai ir pozicijų, kurių atveju naudojamosi kiekviena agentūra, rūšys pagal KRR 449 straipsnio h punktą.
i)	Kai taikytina, vidaus vertinimo metodo, nustatyto KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriuje, aprašymas, įskaitant vidaus vertinimo proceso struktūrą ir vidaus vertinimo bei atitinkamos ECAI, kurios pavadinimas atskleidžiamas pagal h punktą, išorės reitingų ryšį, vidaus vertinimo proceso kontrolės mechanizmus, įskaitant nepriklausomumo, atskaitomybės apibūdinimą ir vidaus vertinimo proceso peržiūros aprašymą, pozicijų rūšis, kurioms taikomas vidaus vertinimo procesas, ir nepalankius veiksnius, naudojamus nustatant kredito vertės padidinimo lygius, pagal KRR 449 straipsnio i punktą.

EU SEC1 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje. Nustatytasis formatas

2. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXVII priede pateiktą EU SEC1 formą įstaigos atskleidžia KRR 449 straipsnio j punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Prie formos pridėdamos aiškinamosiose pastabose įstaigos paaiškina, ar vykdo tradicinio pakeitimo vertybiniais popieriais sandorius pagal ABCP programas ir, jei taip, nurodo ABCP sandorių apimtį.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paiškinimas
a–g	Įstaiga veikia kaip iniciatorė Kai įstaiga veikia kaip iniciatorė, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 13 punkte, pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos yra išlaikytos pozicijos, net jei jos neatitinka reikalavimų pagal pakeitimo vertybiniais popieriais sistemą, nes reikšminga rizika nėra perleidžiama. Sandorių pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, kuriomis yra pasiektas reikšmingos rizikos perleidimas, pateikiamos atskirai.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paiškinimas
	Įstaigos iniciatorės atskleidžia visų turimų pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų, susidariusių dėl jų inicijuotų pakeitimo vertybiniais popieriais sandorių, balansinę vertę informacijos atskleidimo datą. Atskleidžiamos su tais pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriais susijusios balansinės pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (pvz., obligacijos, subordinuotosios paskolos) ir nebalansinės pozicijos bei išvestinės finansinės priemonės (pvz., subordinuotosios kredito linijos, likvidumo priemonės, palūkanų normų apskaitos sandoriai, kredito įsipareigojimų neįvykdymo apskaitos sandoriai ir kt.).
h–k	Įstaiga veikia kaip rėmėja Kai įstaiga veikia kaip rėmėja (kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 14 punkte), pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos apima komercinių vekselių struktūrinio investavimo įmonės, kuriai įstaiga teikia vertės didinimo pagal programą priemones, likvidumo ir kitas priemones, pozicijas. Kai įstaiga atlieka tiek iniciatorės, tiek rėmėjos funkcijas, ji vengia dvigubo skaičiavimo. Šiuo atveju įstaiga gali sujungti abi skiltis („Įstaiga veikia kaip iniciatorė“ ir „Įstaiga veikia kaip rėmėja“) ir pildyti skiltis „Įstaiga veikia kaip iniciatorė / rėmėja“.
l–o	Įstaiga veikia kaip investuotoja Kai įstaiga veikia kaip investuotoja, pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos yra pagal sandorius su trečiosiomis šalimis įsigytos investicijų pozicijos. KRR aiški investuotojo apibrėžtis nėra pateikta. Todėl šiuo atveju investuotoju laikoma įstaiga, turinti pakeitimo vertybiniais popieriais poziciją, kurią sudaro pakeitimo vertybiniais popieriais sandoris, kurio atžvilgiu ji nėra nei iniciatorė, nei rėmėja. Jeigu vertybiniais popieriais pakeistų pozicijų grupę sudaro įvairių rūšių pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, įstaiga nurodo svarbiausią rūšį.
a–d; h, i, l, m	Tradiciniai sandoriai Remiantis KRR 242 straipsnio 13 punktu kartu su Reglamento (ES) 2017/2402 ⁽²⁾ 2 straipsnio 9 punktu, tradicinis pakeitimas vertybiniais popieriais – pakeitimas vertybiniais popieriais, susijęs su ekonominių interesų pozicijose, kurios pakeičiamos vertybiniais popieriais, perleidimu. Tai atliekama vertybiniais popieriais pakeistų pozicijų nuosavybės teisę perleidžiant iš įstaigos iniciatorės specialios paskirties pakeitimo vertybiniais popieriais subjektui (SPPVPS) arba SPPVPS dalinio dalyvavimo būdu. Išleisti vertybiniai popieriai nėra įstaigos iniciatorės mokėjimo prievolės. Tradicinio pakeitimo vertybiniais popieriais atveju, kai įstaiga iniciatorė jokios pozicijos neturi, ji to pakeitimo vertybiniais popieriais į šią formą neįtraukia.

⁽²⁾ 2017 m. gruodžio 12 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTAS (ES) 2017/2402, kuriuo nustatoma bendroji pakeitimo vertybiniais popieriais sistema ir sukuriamas specialioji paprasto, skaidraus ir standartizuoto pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, ir iš dalies keičiamos direktyvos 2009/65/EB, 2009/138/EB ir 2011/61/ES bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 648/2012 (OL L 347, 2017 12 28, p. 35).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paaiškinimas
e, f, j, n	Sintetiniai sandoriai Remiantis KRR 242 straipsnio 14 punktu kartu su Reglamento (ES) 2017/2402 2 straipsnio 10 punktu, sintetinis pakeitimas vertybiniais popieriais – pakeitimas vertybiniais popieriais, kai rizika perleidžiama naudojant kredito išvestines finansines priemones arba garantijas, o vertybiniais popieriais pakeičiamos pozicijos lieka įstaigos iniciatorės pozicijomis. Jei įstaiga yra įsigijusi užtikrinimą, ji šios formos skiltyse „įstaiga iniciatorė / rėmėja“ atskleidžia turimas grynąsias pozicijas sumas, kurioms netaikomas įsigytas užtikrinimas (t. y. sumą, kuri nėra užtikrinta). Jei įstaiga yra pardavusi užtikrinimą, šios formos skiltyje „investuotoja“ atskleidžiama kredito užtikrinimo pozicijos suma.
a, b, h, l,	PSS pozicija Bendra PSS pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) 2017/2402 18–26 straipsnių kriterijus
b, d, f	Pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų, kurių atžvilgiu įstaiga iniciatorė yra pasiekusi reikšmingą rizikos perleidimą pagal KRR 244 straipsnį (tradicionis pakeitimas vertybiniais popieriais) ir 245 straipsnį (sintetinis pakeitimas vertybiniais popieriais), bendra suma

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
06, 12	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais Bendra neapmokėtų pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais, apibrėžto KRR 4 straipsnio 1 dalies 63 ir 64 punktuose, pozicijų suma Visos su pakartotiniu pakeitimu vertybiniais popieriais susijusios pozicijos įrašomos į eilutes „pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais“, o ne į pirmesnes eilutes (pagal pagrindinio turto rūšį), kuriose pateikiamos tik pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, išskyrus pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas.

EU SEC2 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos prekybos knygoje. Nustatytasis formatas

3. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXVII priede pateiktą EU SEC2 formą įstaigos atskleidžia KRR 449 straipsnio j punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
4. Įstaigos vadovaujasi EU SEC1 formoje „Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje“ pateiktais nurodymais.

▼B

EU SEC3 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip iniciatorė arba rėmėja. Nustatytasis formatas

5. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXVII priede pateiktą EU SEC3 formą įstaigos atskleidžia KRR 449 straipsnio k punkto i papunktyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paaiškinimas
a–d	Pozicijos vertės (pagal rizikos koeficientų intervalus / atskaitymus) Šios formos a–d skiltyse atskleistinos vertės, susijusios su teisės aktais nustatytais rizikos koeficientais, yra nustatomos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių.
f–h	Pozicijos vertės (pagal reguliavimo metodą) Šios formos f–h skiltyse nurodomas taikytas reguliavimo metodas laikantis KRR 254 straipsnyje nustatytos metodų hierarchijos.
j, k, l	RWEA (pagal reguliavimo metodą) Pagal riziką įvertintų pozicijų suma (RWEA) pagal reguliavimo metodą pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių prieš taikant viršutinę ribą
n–EU-p	Kapitalo poreikio koeficientas pritaikius viršutinę ribą Šiose skiltyse nurodomas kapitalo poreikio koeficientas pritaikius viršutinę ribą pagal KRR 267 ir 268 straipsnius.
e, i, m, EU-q	1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymai Skiltyse nurodomi straipsniai: — kuriems pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių taikomas 1 250 % rizikos koeficientas arba kurie yra atskaitomi; — kuriems pagal KRR 244 straipsnio 1 dalies b punktą arba 245 straipsnio 1 dalies b punktą taikomas 1 250 % rizikos koeficientas arba kurie yra atskaitomi; — kuriems pagal KRR 254 straipsnio 7 dalį taikomas 1 250 % rizikos koeficientas — arba kurie pagal KRR 253 straipsnį yra atskaitomi.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
1	Bendra pozicijų suma Bendra pozicijų suma – bendra įstaigos, kuri veikia kaip iniciatorė arba rėmėja, turimų pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų ir pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų suma. Šioje eilutėje apibendrinama tolesnėse eilutėse įstaigų iniciatorių ir rėmėjų atskleidžiama informacija apie tradicinį ir sintetinį pakeitimą vertybiniais popieriais.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
2	Tradicioniai sandoriai Žr. paaiškinimą EU SEC1 formoje.
3, 10	Pakeitimas vertybiniais popieriais Bendra neapmokėtų KRR 4 straipsnio 1 dalies 62 punkte apibrėžtų pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų, kurios nėra KRR 4 straipsnio 1 dalies 64 punkte apibrėžtos pakartotinio pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, suma.
5, 7	PSS Žr. paaiškinimą EU SEC1 formoje.
8, 13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais Žr. paaiškinimą EU SEC1 formoje.
9	Sintetiniai sandoriai Žr. paaiškinimą EU SEC1 formoje.

EU SEC4 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip investuotoja. Nustatytasis formatas

6. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXVII priede pateiktą EU SEC4 formą įstaigos atskleidžia KRR 449 straipsnio k punkto ii papunktyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
7. Įstaigos vadovaujasi EU SEC3 formoje „Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip iniciatorė arba rėmėja“ pateiktais nurodymais.

EU SEC5 forma. Įstaigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Pozicijos esant išipareigojimų neįvykdymui ir specifinės kredito rizikos koregavimai. Nustatytasis formatas

8. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXVII priede pateiktą EU SEC5 formą įstaigos atskleidžia KRR 449 straipsnio l punkte nurodytą informaciją pagal pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos rūšį, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paiškinimas
a	Bendra neapmokėta nominalioji suma Įstaigos (iniciatorės arba rėmėjos) vertybiniais popieriais pakeistų pozicijų bendra neapmokėta nominalioji suma, suskirstyta pagal pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos rūšį

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties nuoroda	Paiškinimas
b	Bendra neapmokėta nominalioji suma. Iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui Įstaigos (iniciatorės arba rėmėjos) vertybiniais popieriais pakeistų pozicijų, pagal KRR 178 straipsnį priskirtų prie pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui, bendra neapmokėta nominalioji suma, suskirstyta pagal pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos rūšį
c	Specifinės kredito rizikos koregavimai per laikotarpį Pagal KRR 110 straipsnį per laikotarpį atliktų įstaigos (iniciatorės arba rėmėjos) vertybiniais popieriais pakeistų pozicijų specifinės kredito rizikos koregavimų suma, suskirstyta pagal pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos rūšį

EU MRA lentelė. Su rinkos rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

		Lankstusis formatas
a	KRR 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktai Įstaigos rinkos rizikos valdymo strategijų ir procesų aprašymas, įskaitant: — vadovybės strateginių tikslų vykdant įmonės prekybos veiklą paaiškinimą, taip pat įgyvendinamus procesus įstaigos rinkos rizikai nustatyti, įvertinti, stebėti ir kontroliuoti; — apsidraudimo ir rizikos mažinimo politikos, taip pat strategijos ir procesų, skirtų apsidraudimo nuolatinio veiksmingumo stebėsenai vykdyti, aprašymą.	
b	KRR 435 straipsnio 1 dalies b punktas Rinkos rizikos valdymo funkcijos struktūros ir organizavimo aprašymas, įskaitant rinkos rizikos valdymo struktūros, nustatytos siekiant įgyvendinti pirmiau a eilutėje aprašytas įstaigos strategijas ir procesus, aprašymą, kuriame aprašomi valdant įvairią rinkos riziką dalyvaujančių šalių ryšiai ir bendravimo mechanizmai.	
c	KRR 435 straipsnio 1 dalies c punktas Informacijos apie riziką ir vertinimo sistemų apimtis ir pobūdis.	

EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą

		a
		RWEA
	Vienakrypčiai produktai	
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	
3	Užsienio valiutos kurso rizika	
4	Biržos prekių kainos rizika	

▼B

		a
		RWEA
	Pasirinkimo sandoriai	
5	Supaprastintas metodas	
6	Delta plus metodas	
7	Scenarijų metodas	
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika)	
9	Iš viso	

EU MRB lentelė. Kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai vidaus rinkos rizikos modelį taikančioms įstaigoms

		Lankstusis formatas
EU a)	KRR 455 straipsnio c punktas Procedūrų ir sistemų, įdiegtų siekiant užtikrinti galimybę prekiauti į prekybos knygą įtrauktomis pozicijomis, laikantis 104 straipsnio reikalavimų, aprašymas. Metodikos, taikomos siekiant užtikrinti, kad būtų įgyvendinama tinkama prekybos knygos bendrojo valdymo politika ir procedūros, aprašymas.	
EU b)	KRR 455 straipsnio c punktas Dėl prekybos ir ne prekybos knygos pozicijų, įvertintų tikrąja verte pagal taikytiną apskaitos sistemą, kurių pozicijos vertė pakoreguota pagal KRR antros dalies I antraštinės dalies 2 skyriaus 34 straipsnį ir trečios dalies I antraštinės dalies 3 skyriaus 105 straipsnį (taip pat pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2016/101), įstaigos turėtų aprašyti sistemas ir kontrolės priemones, taikomas siekiant užtikrinti, kad įverčiai būtų pagrįsti ir patikimi. Ši atskleidžiama informacija pateikiama atskleidžiant prekybos knygos pozicijų rinkos rizikos informaciją.	
KRR 455 straipsnio a punkto i papunktis A) VaR ir SVaR modelius taikančios įstaigos turi atskleisti šią informaciją:		

		Lankstusis formatas
a)	KRR 455 straipsnio a punkto i papunktis ir b punktas Veiklos ir rizikos, kurioms taikomi VaR ir SVaR modeliai, aprašymą, nurodant, kaip jos paskirstytos portfeliuose ir (arba) sudedamosiose portfelių dalyse, dėl kurių kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą.	
b)	KRR 455 straipsnio b punktas VaR ir SVaR modelių taikymo srities, kuriai kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą, aprašymą, nurodant, kurie grupės subjektai tuos modelius taiko ir kaip tie modeliai atspindi visus grupės lygmeniu taikomus modelius, įskaitant nuosavų lėšų reikalavimų, kuriems taikomi modeliai, procentinę dalį, arba tai, ar tie patys VaR / SVaR modeliai yra taikomi visiems subjektams, turintiems rinkos rizikos pozicijų.	
	KRR 455 straipsnio a punkto i papunktis Taikomų modelių charakteristikas, įskaitant:	
c)	<i>bendrą reguliavimo VaR ir SVaR modelių aprašymą;</i>	
d)	<i>valdymo tikslais ir reguliavimo tikslais taikomų VaR ir SVaR modelių pagrindinių skirtumų aptarimą, jei jų yra (10 dienų 99 %);</i>	
e)	<i>VaR modelių atveju:</i>	
i)	<i>duomenų atnaujinimo dažnumą;</i>	
ii)	<i>modeliui kalibruoti taikomo duomenų laikotarpio trukmę. Aprašykite taikomą koeficientų schemą (jei taikoma);</i>	
iii)	<i>kaip įstaigos nustato 10 dienų laikymo laikotarpį (pvz., ar ji 1 dienos VaR padidina kvadratine šaknimi iš 10, o gal tiesiogiai modeliuoja 10 dienų VaR);</i>	
iv)	<i>apibendrinimo metodo, t. y. metodo, kuriuo apibendrinama specifinė ir bendroji rizika, aprašymą (t. y. ar įstaigos konkretų poreikį apskaičiuoja kaip atskirą poreikį, taikydamos kitą metodą nei tas, kuris taikomas apskaičiuojant bendrąją riziką, ar vieną modelį, kuriuo išskiriama bendroji ir specifinė rizika);</i>	
v)	<i>vertinimo metodą (išsamus pakartotinis vertinimas ar apytikrų reikšmių taikymas);</i>	
vi)	<i>ar imituojant galimus rizikos veiksnių pokyčius taikoma absoliučioji, ar santykinė grąža (ar mišrus metodas) (t. y. proporcinis kainų arba normų pokytis arba absoliutusis kainų arba normų pokytis);</i>	

		Lankstusis formatas
f)	<i>SVaR modelių atveju:</i> <i>aprašymą, kaip nustatomas 10 dienų laikymo laikotarpis. Pavyzdžiui, ar įstaiga 1 dienos VaR padidina kvadratine šaknimi iš 10, o gal tiesiogiai modeliuoja 10 dienų VaR? Jei metodas yra toks pat kaip VaR modelių atveju, įstaigos gali tai patvirtinti ir pateikti nuorodą į pirmiau e punkto iii papunktyje atskleistą informaciją;</i> <i>ii) įstaigos pasirinkto nepalankiausių sąlygų laikotarpio aprašymą ir jo pasirinkimo pagrindą;</i> <i>iii) vertinimo metodą (išsamus pakartotinis vertinimas ar apytikrių reikšmių taikymas).</i>	
g)	KRR 455 straipsnio a punkto iii papunktis Modeliavimo parametrų taikomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aprašymą (pagrindiniai parengti scenarijai, kuriais siekiama atsižvelgti į portfelį, kuriems grupės lygmeniu taikomi VaR ir SVaR modeliai, charakteristikas).	
h)	KRR 455 straipsnio a punkto iv papunktis Metodo, naudojamo vidaus modeliams ir modeliavimo procesams taikomų duomenų ir parametrų tikslumo ir vidaus nuoseklumo grįžtamajam patikrinimui ir (arba) patvirtinimui, aprašymą.	
KRR 455 straipsnio a punkto ii papunktis B) Įstaigos, pagal vidaus modelius apskaičiuojančios nuosavų lėšų reikalavimus papildomai įsipareigojimų neįvykdymo ir pokyčių rizikai (IRC) padengti, turi atskleisti šią informaciją:		
a)	KRR 455 straipsnio a punkto ii papunktis ir b punktas Rizikos, kuriai taikomi IRC modeliai, aprašymą, nurodant, kaip ji paskirstyta portfeliuose ir (arba) sudedamosiose portfelių dalyse, dėl kurių kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą.	
b)	KRR 455 straipsnio b punktas IRC modelio taikymo srities, kuriai kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą, aprašymą, nurodant, kurie grupės subjektai tuos modelius taiko ir kaip tie modeliai atspindi visus grupės lygmeniu taikomus modelius, įskaitant nuosavų lėšų reikalavimų, kuriems taikomi modeliai, procentinę dalį, arba tai, ar tie patys IRC modeliai yra taikomi visiems subjektams, turintiems rinkos rizikos pozicijų.	

		Lankstusis formatas
c)	KRR 455 straipsnio a punkto ii papunktis Bendrą metodikos, taikomos vidaus modeliams, taikomiems papildomai įsipareigojimų neįvykdymo rizikai ir pokyčių rizikai, aprašymą, kurį, be kita ko, sudaro: i) <i>informacija apie bendrąjį modeliavimo metodą (visų pirma, ar taikomi skirtumu grindžiami modeliai, ar kredito rizikos vertinimų pasikeitimo tikimybių matricomis grindžiami modeliai);</i> ii) <i>informacija apie kredito rizikos vertinimų pasikeitimo tikimybių matricos kalibravimą;</i> iii) <i>informacija apie koreliacijos prielaidas.</i>	
d)	Likvidumo terminams nustatyti taikytą metodą.	
e)	Metodiką, taikytą siekiant užtikrinti, kad kapitalo vertinimas atitiktų privalomą patikimumo standartą.	
f)	Modeliams patvirtinti taikytą metodą.	
g)	KRR 455 straipsnio a punkto iii papunktis Modeliavimo parametrų taikomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aprašymą (pagrindiniai parengti scenarijai, kuriais siekiama atsižvelgti į portfelį, kuriems grupės lygmeniu taikomi IRC modeliai, charakteristikas).	
h)	KRR 455 straipsnio a punkto iv papunktis Metodo, naudojamo IRC vidaus modeliams ir modeliavimo procesams taikomų duomenų ir parametrų tikslumo ir vidaus nuoseklumo grįžtamajam patikrinimui ir (arba) patvirtinimui, aprašymą.	
KRR 455 straipsnio a punkto ii papunktis C) Įstaigos, pagal vidaus modelius apskaičiuojančios nuosavų lėšų reikalavimus koreliacinės prekybos portfeliui (bendros rizikos priemonė), turi atskleisti šią informaciją:		
a)	KRR 455 straipsnio a punkto ii papunktis ir b punktas Rizikos, kuriai taikomi bendros rizikos priemonės modeliai, aprašymą, nurodant, kaip ji paskirstyta portfeliuose ir (arba) sudedamosiose portfelių dalyse, dėl kurių kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą.	

		Lankstusis formatas
b)	KRR 455 straipsnio b punktas Bendros rizikos priemonės modelių taikymo srities, kuriai kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą, aprašymą, nurodant, kurie grupės subjektai tuos modelius taiko ir kaip tie modeliai atspindi visus grupės lygmeniu taikomus modelius, įskaitant nuosavų lėšų reikalavimų, kuriems taikomi modeliai, procentinę dalį, arba tai, ar tie patys IRC modeliai yra taikomi visiems subjektams, turintiems rinkos rizikos pozicijų.	
c)	KRR 455 straipsnio a punkto ii papunktis Bendrą koreliacinei prekybai taikomos metodikos aprašymą, kurį, be kita ko, sudaro: i) <i>informacija apie bendrąjį modeliavimo metodą (pasirinktą modelio koreliaciją tarp įsipareigojimų neįvykdymo / pokyčių ir skirtumo: i) atskiri, bet tarpusavyje susiję tikimybiniai procesai, skatinantys pokyčius / įsipareigojimų neįvykdymą ir skirtumo pokytį; ii) skirtumo pokyčiai, skatinantys pokyčius / įsipareigojimų neįvykdymą, arba iii) įsipareigojimų neįvykdymas / pokyčiai, skatinantys skirtumo pokyčius);</i> ii) <i>informacija, taikyta kalibruojant bazinės koreliacijos parametrus: segmentų LGD kainodara (pastovi ar tikimybinė);</i> iii) <i>informacija apie sprendimą, ar sendinti pozicijas (pelną ir nuostolius remiantis imituotais modelio rinkos pokyčiais, apskaičiuotais remiantis likusiu laiku iki kiekvienos pozicijos pabaigos 1 metų kapitalo laikotarpio pabaigoje arba taikant jų iki pasibaigimo likusį laiką skaičiavimo datą).</i>	
d)	Likvidumo terminams nustatyti taikytą metodą.	
e)	Metodiką, taikytą siekiant užtikrinti, kad kapitalo vertinimas atitiktų privalomą patikimumo standartą.	
f)	Modeliams patvirtinti taikytą metodą.	
g)	KRR 455 straipsnio a punkto iii papunktis Modeliavimo parametrų taikomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aprašymą (pagrindiniai parengti scenarijai, kuriais siekiama atsižvelgti į portfelį, kuriems grupės lygmeniu taikomi bendros rizikos priemonės modeliai, charakteristikas).	
h)	KRR 455 straipsnio a punkto iv papunktis Metodo, naudojamo bendros rizikos priemonės vidaus modeliams ir modeliavimo procesams taikomų duomenų ir parametrų tikslumo ir vidaus nuoseklumo grįžtamajam patikrinimui ir (arba) patvirtinimui, aprašymą.	

		Lankstusis formatas
i)	KRR 455 straipsnio f punktas Informaciją apie kiekvienos portfelio sudedamosios dalies, kuriai taikomi vidaus modeliai, skirti papildomai įsipareigojimų neįvykdymo rizikai ir pasikeitimo rizikai bei koreliacinės prekybos rizikai vertinti, vidutinį svertinį likvidumo terminą.	

EU MR2-A forma. Rinkos rizika pagal vidaus modelio metodą (IMA)

		a	b
		RWEA	Nuosavų lėšų reikalavimai
1	VaR (didesnioji iš a ir b verčių)		
a)	Praėjusios dienos VaR (VaRt-1)		
b)	Multiplikatoriaus koeficientas (mc) x praėjusių 60 darbo dienų vidurkis (VaRavg)		
2	SVaR (didesnioji iš a ir b verčių)		
a)	Paskutinis turimas matas SVaR (SVaRt-1)		
b)	Multiplikatoriaus koeficientas (ms) x praėjusių 60 darbo dienų vidurkis (sVaRavg)		
3	IRC (didesnioji iš a ir b verčių)		
a)	Naujausias IRC matas		
b)	12 savaičių IRC mato vidurkis		
4	Bendros rizikos priemonė (didesnioji iš a, b ir c verčių)		
a)	Naujausias bendros rizikos priemonės rizikos matas		
b)	12 savaičių bendros rizikos priemonės vidurkis		
c)	Bendros rizikos priemonė. Žemiausia riba		
5	Kita		
6	Iš viso		

▼B

EU MR2-B forma. Rinkos rizikos pozicijų, kurioms taikomas IMA, RWEA srautų ataskaitos

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Bendros rizikos priemonė	Kita	Bendra RWEA suma	Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
1	RWEA ankstesnio laikotarpio pabaigoje							
<i>1a</i>	<i>Teisės aktuose nustatytas koregavimas</i>							
<i>1b</i>	<i>RWEA ankstesnio ketvirčio pabaigoje (dienos pabaigoje)</i>							
2	Rizikos lygių pokytis							
3	Modelio atnaujinimai / pakeitimai							
4	Metodika ir politika							
5	Išsigijimai ir perleidimai							
6	Užsienio valiutos kursų pokyčiai							
7	Kita							
<i>8a</i>	<i>RWEA informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje (dienos pabaigoje)</i>							
<i>8b</i>	<i>Teisės aktuose nustatytas koregavimas</i>							
8	RWEA informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje							

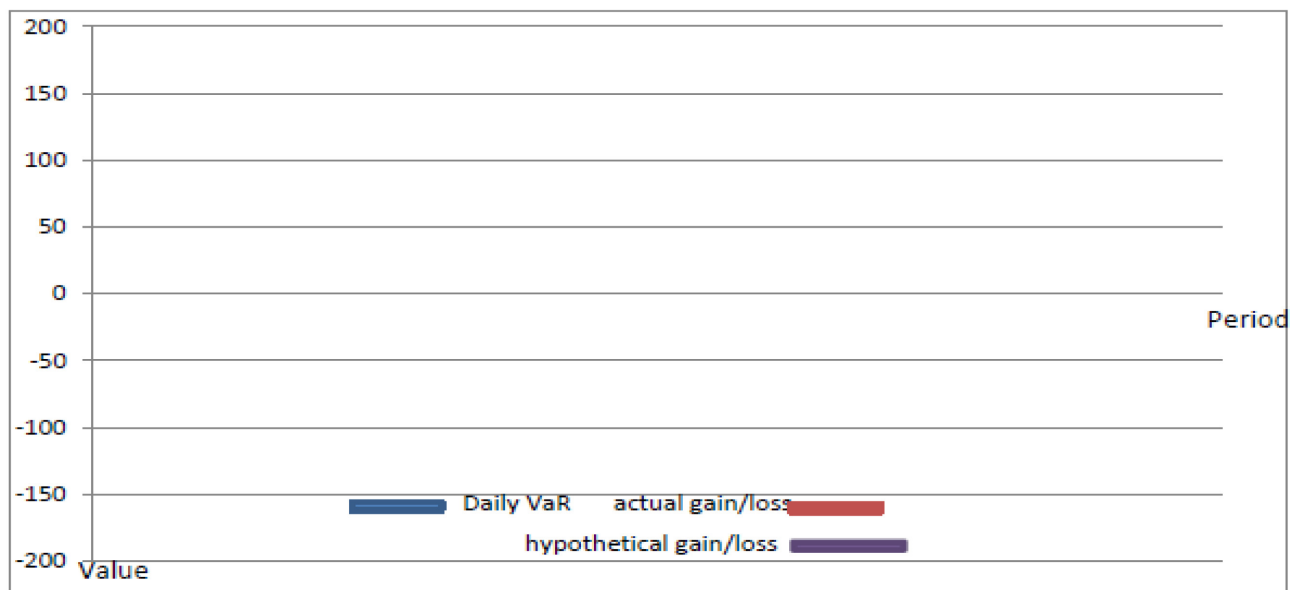
▼B

EU MR3 forma. Prekybos portfelių IMA vertės

		a
VaR (10 dienų 99 %)		
1	Didžiausia vertė	
2	Vidutinė vertė	
3	Minimali vertė	
4	Laikotarpio pabaigoje	
SVaR (10 dienų 99 %)		
5	Didžiausia vertė	
6	Vidutinė vertė	
7	Minimali vertė	
8	Laikotarpio pabaigoje	
IRC (99,9 %)		
9	Didžiausia vertė	
10	Vidutinė vertė	
11	Minimali vertė	
12	Laikotarpio pabaigoje	
Bendros rizikos priemonė (99,9 %)		
13	Didžiausia vertė	
14	Vidutinė vertė	
15	Minimali vertė	
16	Laikotarpio pabaigoje	

▼ B

EU MR4 forma. VaR įverčių lyginimas su pelnu ir (arba) nuostoliais



Istaigos turi pateikti grįžtamojo patikrinimo rezultatų išskirčių (grįžtamojo patikrinimo išimčių pagal KRR 366 straipsnį) analizę ir nurodyti datas bei atitinkamą perviršį (*VaR-P&L*), taip pat bent pagrindinius išimčių veiksnius ir panašius faktinio ir hipotetinio pelno ir (arba) nuostolių (*P&L*) palyginimus (kaip nurodyta KRR 366 straipsnyje).

Informacija apie faktinį pelną ir (arba) nuostolius, visų pirma siekdamas paaiškinti, ar jos įtraukia rezervus, o jei jų neįtraukia – kaip jie įtraukiami į grįžtamojo patikrinimo procesą.



XXX PRIEDAS

Informacijos apie rinkos riziką pagal standartizuotą metodą ir vidaus metodą atskleidimo lentelės ir formos. Nurodymai

1. Šiame priede pateikiami nurodymai, kuriais turi vadovautis įstaigos atskleidžiamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 435, 445 ir 455 straipsniuose nurodytą informaciją, kai pildo informacijos apie rinkos riziką atskleidimo lenteles ir formas, pateiktas šio įgyvendinimo reglamento XXIX priede.

EU MRA lentelė. Su rinkos rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai. Laisvos formos teksto laukeliai

2. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXIX priede pateiktą EU MRA lentelę įstaigos atskleidžia KRR 435 straipsnio 1 dalies a–d punktuose nurodytą informaciją apie rinkos riziką, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaškinimas
a)	Atskleidžiamos KRR 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktuose nurodytą informaciją apie rinkos rizikos valdymo tikslus ir politiką, įstaigos pateikia: — vadovybės strateginių tikslų vykdant įmonės prekybos veiklą paaškinimą; — įgyvendinamus procesus įstaigos rinkos rizikai nustatyti, įvertinti, stebėti ir kontroliuoti; — apsidraudimo ir rizikos mažinimo politiką; — apsidraudimo priemonių nuolatinio veiksmingumo stebėsenos strategijas ir procesus.
b)	Atskleidžiamos KRR 435 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytą informaciją apie rinkos rizikos valdymo funkcijos struktūrą ir organizavimą, įstaigos pateikia: — rinkos rizikos valdymo struktūros, nustatytos siekiant įgyvendinti pirmiau a eilutėje aprašytas įstaigos strategijas ir procesus, aprašymą; — valdant įvairią rinkos riziką dalyvaujančių šalių ryšių ir bendravimo mechanizmų aprašymą.
c)	Atskleidžiamos KRR 435 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytą informaciją apie rinkos rizikos atskleidimo ir vertinimo sistemų apimtį ir pobūdį, įstaigos pateikia šių sistemų apimties ir pobūdžio aprašymą.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl praudimo reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).


EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą. Nustatytasis formatas

3. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXIX priede pateiktą EU MR1 formą įstaigos atskleidžia KRR 445 straipsnyje nurodytą informaciją, vadaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
Vienakrypčiai produktai	
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė) Skolos priemonių (išskyrus pasirinkimo sandorius), kuriomis prekiaujama, pozicijų prekybos knygoje bendroji ir specifinė rizika pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 2 skyrių, išskyrus specifinę riziką, susijusią su pakeitimu vertybiniais popieriais
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė) Nuosavybės vertybinių popierių (išskyrus pasirinkimo sandorius) pozicijų prekybos knygoje bendroji ir specifinė rizika pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 2 skyrių
3	Užsienio valiutos kurso rizika Užsienio valiutos kurso pozicijų (išskyrus pasirinkimo sandorius) rizika pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 3 skyrių
4	Biržos prekių kainos rizika Biržos prekių pozicijų (išskyrus pasirinkimo sandorius) rizika pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 4 skyrių
Pasirinkimo sandoriai	
5	Supaprastintas metodas Pasirinkimo sandoriai ar varantai, kaip apibrėžta KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 2 skyriaus 329 straipsnio 3 dalyje, kurių atžvilgiu įstaigos pagal supaprastintą metodą apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimus de delta rizikai padengti ⁽²⁾
6	Delta plus metodas Pasirinkimo sandoriai ar varantai prekybos knygoje, kaip apibrėžta KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 2 skyriaus 329 straipsnio 3 dalyje, kurių atžvilgiu įstaigos pagal delta plus metodą apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimus ne delta rizikai padengti ⁽³⁾

⁽²⁾ Kaip apibrėžta 2014 m. kovo 12 d. KOMISIJOS DELEGUOTAJAME REGLAMENTE (ES) Nr. 528/2014, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas nuostatomis dėl techninių reguliavimo standartų, taikomų pasirinkimo sandorių ne delta rizikai naudojant standartizuotą rinkos rizikos metodą (OL L 148, 2014 05 20, p. 29).

⁽³⁾ Kaip apibrėžta 2014 m. kovo 12 d. KOMISIJOS DELEGUOTAJAME REGLAMENTE (ES) Nr. 528/2014, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas nuostatomis dėl techninių reguliavimo standartų, taikomų pasirinkimo sandorių ne delta rizikai naudojant standartizuotą rinkos rizikos metodą (OL L 148, 2014 05 20, p. 29).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
Vienakrypčiai produktai	
7	Scenarijų metodas Pasirinkimo sandoriai ar variantai prekybos knygoje, kaip apibrėžta KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 2 skyriaus 329 straipsnio 3 dalyje, kurių atžvilgiu įstaigos pagal scenarijų metodą apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimus ne delta rizikai padengti ⁽⁴⁾
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika) Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų prekybos knygoje specifinė rizika pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 2 skyriaus 337 ir 338 straipsnius
9	Iš viso Šios formos 1–8 eilučių verčių suma
Skilties raidė	Paiškinimas
a	RWEA Atskleidžiamos pagal riziką įvertintos pozicijos, nurodytos KRR 438 straipsnio d punkte ir apskaičiuotos vertė b skiltyje padauginus iš 12,5 pagal KRR 92 straipsnio 4 dalies b punktą.

EU MRB lentelė. Kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai vidaus rinkos rizikos modelį taikančioms įstaigoms. Laisvos formos tekstas

4. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXIX priede pateiktą EU MRB lentelę įstaigos atskleidžia KRR 455 straipsnio a, b, c ir f punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU a)	Atskleidžiamos KRR 455 straipsnio c punkte nurodytą informaciją apie KRR 104 straipsnyje išdėstytų reikalavimų laikymosi mastą ir metodikas, įstaigos pateikia: — procedūrų ir sistemų, įdiegtų siekiant užtikrinti galimybę prekiauti į prekybos knygą įtrauktomis pozicijomis, laikantis KRR 104 straipsnio reikalavimų, aprašymą; — metodikos, taikomos siekiant užtikrinti, kad būtų įgyvendinama tinkama prekybos knygos bendrojo valdymo politika ir procedūros, aprašymą.

⁽⁴⁾ Kaip apibrėžta 2014 m. kovo 12 d. KOMISIJOS DELEGUOTAJAME REGLAMENTE (ES) Nr. 528/2014, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 papildomas nuostatomis dėl techninių reguliavimo standartų, taikomų pasirinkimo sandorių ne delta rizikai naudojant standartizuotą rinkos rizikos metodą (OL L 148, 2014 05 20, p. 29).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
EU b)	Atskleidamos KRR 455 straipsnio c punkte nurodytą informaciją apie KRR 105 straipsnyje išdėstytų reikalavimų laikymosi mastą ir metodikas, įstaigos pateikia: — vertinimo metodikų aprašymą, įskaitant paaiškinimą, kiek taikomos rinkos vertės ir vertinimo pagal modelį metodikos; — nepriklausomos kainų patikros proceso aprašymą; — vertės koregavimui arba rezervams taikomas procedūras (įskaitant prekybos pozicijų vertinimo pagal priemonės rūšis proceso ir metodikos aprašymą).
A)	VaR ir SVaR modelius, apibrėžtus KRR 365 straipsnyje, taikančios įstaigos
a)	Atskleidamos KRR 455 straipsnio a punkto i papunktyje ir b punkte nurodytą informaciją, įstaigos pateikia veiklos ir rizikos, kurioms taikomi VaR ir SVaR modeliai, aprašymą ir nurodo, kaip jos paskirstytos portfeliuose ir (arba) sudedamosiose portfelių dalyse, dėl kurių kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą.
b)	Atskleidamos KRR 455 straipsnio b punkte nurodytą informaciją, įstaigos pateikia: — VaR ir SVaR modelių taikymo srities, kuriai kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą, aprašymą; — atitinkamais atvejais informaciją apie šiuos modelius taikančius grupės subjektus ir tai, kaip šie modeliai atspindi visus grupės lygmeniu taikomus modelius, taip pat nuosavų lėšų reikalavimų, kuriems taikomi modeliai, procentinę dalį, arba tai, ar tie patys VaR / SVaR modeliai yra taikomi visiems subjektams, turintiems rinkos rizikos poziciją.
Atskleidamos KRR 455 straipsnio a punkto i papunktyje nurodytą informaciją apie taikomo modelio charakteristikas, įstaigos pateikia:	
c)	bendrą reguliavimo VaR ir SVaR modelių aprašymą;
d)	valdymo tikslais ir reguliavimo tikslais taikomų VaR ir SVaR modelių pagrindinių skirtumų aptarimą, jei jų yra (10 dienų 99 %);
e)	VaR modelių atveju:
i)	duomenų atnaujinimo dažnumą;
ii)	modeliui kalibruoti taikomo duomenų laikotarpio trukmę. Taikomos koeficientų schemas (jei taikoma) aprašymą;

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
iii)	aprašymą, kaip įstaigos nustato 10 dienų laikymo laikotarpį (pvz., ar ji 1 dienos VaR padidina kvadratine šaknimi iš 10, o gal tiesiogiai modeliuoja 10 dienų VaR);
iv)	apibendrinimo metodo, t. y. metodo, kuriuo apibendrinama specifinė ir bendroji rizika, aprašymą (t. y. ar įstaigos konkretų poreikį apskaičiuoja kaip atskirą poreikį, taikydamos kitą metodą nei tas, kuris taikomas apskaičiuojant bendrąją riziką, ar vieną modelį, kuriuo išskiriama bendroji ir specifinė rizika);
v)	vertinimo metodą (išsamus pakartotinis vertinimas ar apytikrių reikšmių taikymas);
vi)	ar imituojant galimus rizikos veiksnių pokyčius taikoma absoliučioji, ar santykinė grąža (ar mišrus metodas) (t. y. proporcinis kainų arba normų pokytis arba absoliutusias kainų arba normų pokytis);
f)	SVaR modelių atveju:
i)	aprašymą, kaip nustatomas 10 dienų laikymo laikotarpis. Pavyzdžiui, ar įstaiga 1 dienos VaR padidina kvadratine šaknimi iš 10, o gal tiesiogiai modeliuoja 10 dienų VaR? Jei metodas yra toks pat kaip VaR modelių atveju, įstaigos gali tai patvirtinti ir pateikti nuorodą į pirmiau e punkto iii papunktyje atskleistą informaciją;
ii)	įstaigos pasirinkto nepalankiausių sąlygų laikotarpio aprašymą ir jo pasirinkimo pagrindą;
iii)	vertinimo metodo aprašymą (išsamus pakartotinis vertinimas ar apytikrių reikšmių taikymas).
g)	Atskleisdamos KRR 455 straipsnio a punkto iii papunktyje nurodytą informaciją, įstaigos pateikia modeliavimo parametrus taikomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aprašymą, atitinkantį informaciją, pateiktą pirmiau A dalies a punkte (pagrindiniai parengti scenarijai, kuriais siekiama atsižvelgti į portfelių, kuriems grupės lygmeniu taikomi VaR ir SVaR modeliai, charakteristikas).
h)	Atskleisdamos KRR 455 straipsnio a punkto iv papunktyje nurodytą informaciją, įstaigos pateikia metodo, naudojamo vidaus modeliams ir modeliavimo procesams taikomų duomenų ir parametrų tikslumo ir vidaus nuoseklumo grįžtamajam patikrinimui ir (arba) patvirtinimui, aprašymą.
B)	Įstaigos, pagal vidaus modelius apskaičiuojančios nuosavų lėšų reikalavimus papildomai išipareigojimų neįvykdymo ir pokyčių rizikai (IRC) padengti pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus 3 ir 4 skirsnius

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
a)	Atskleidžiamos KRR 455 straipsnio a punkto ii papunktyje ir b punkte nurodytą informaciją, įstaigos pateikia rizikos, kuriai taikomi IRC modeliai, aprašymą ir nurodo, kaip ji paskirstyta portfeliuose ir (arba) sudedamosiose portfelių dalyse, dėl kurių kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą.
b)	KRR 455 straipsnio b punkte nurodyta informacija apima IRC modelio taikymo srities, kuriai kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą, aprašymą, kuris papildomas informacija apie tai, kurie grupės subjektai tuos modelius taiko ir kaip tie modeliai atspindi visus grupės lygmeniu taikomus modelius, įskaitant nuosavų lėšų reikalavimų, kuriems taikomi modeliai, procentinę dalį, arba tai, ar tie patys IRC modeliai yra taikomi visiems subjektams, turintiems rinkos rizikos poziciją.
KRR 455 straipsnio a punkto ii papunktyje nurodyta informacija apie taikomų IRC modelių charakteristikas apima:	
c)	bendrą metodikos, taikomos vidaus modeliams, taikomiems papildomai įsipareigojimų neįvykdymo rizikai ir pokyčių rizikai, aprašymą, kurį, be kita ko, sudaro:
i)	informacija apie bendrąjį modeliavimo metodą (visų pirma, ar taikomi skirtumu grindžiami modeliai, ar kredito rizikos vertinimų pasikeitimo tikimybių matricomis grindžiami modeliai);
ii)	informacija apie kredito rizikos vertinimų pasikeitimo tikimybių matricos kalibravimą;
iii)	informacija apie koreliacijos prielaidas.
d)	Įstaigos pateikia likvidumo terminams nustatyti taikyto metodo aprašymą.
e)	Įstaigos pateikia metodikos, taikytos siekiant užtikrinti, kad kapitalo vertinimas atitiktų privalomą patikimumo standartą, aprašymą.
f)	Įstaigos pateikia modeliams patvirtinti taikyto metodo aprašymą.
g)	KRR 455 straipsnio a punkto iii papunktyje nurodyta informacija apima modeliavimo parametrus taikomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aprašymą, atitinkantį informaciją, pateiktą pirmiau B dalies a punkte (pagrindiniai parengti scenarijai, kuriais siekiama atsižvelgti į portfelių, kuriems grupės lygmeniu taikomi IRC modeliai, charakteristikas).
h)	KRR 455 straipsnio a punkto iv papunktyje nurodyta informacija apima metodo, naudojamo IRC vidaus modeliams ir modeliavimo procesams taikomų duomenų ir parametrų tikslumo ir vidaus nuoseklumo grįžtamajam patikrinimui ir (arba) patvirtinimui, aprašymą.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
C)	Ištaigos, pagal vidaus modelius apskaičiuojančios nuosavų lėšų reikalavimus koreliacinės prekybos portfeliui (bendros rizikos priemonė) pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus 5 skirsnį
a)	Atskleisdamos KRR 455 straipsnio a punkto ii papunktyje ir b punkte nurodytą informaciją, ištaigos pateikia rizikos, kuriai taikomi bendros rizikos priemonės modeliai, aprašymą ir nurodo, kaip ji paskirstyta portfeliuose ir (arba) sudedamosiose portfelių dalyse, dėl kurių kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą.
b)	KRR 455 straipsnio b punkte nurodyta informacija apima bendros rizikos priemonės modelių taikymo srities, kuriai kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą, aprašymą. Šią informaciją papildo informacija apie šiuos modelius taikančius grupės subjektus ir tai, kaip šie modeliai atspindi visus grupės lygmeniu taikomus modelius, įskaitant nuosavų lėšų reikalavimų, kuriems taikomi modeliai, procentinę dalį, arba tai, ar tie patys IRC modeliai yra taikomi visiems subjektams, turintiems rinkos rizikos poziciją.
KRR 455 straipsnio a punkto ii papunktyje nurodyta informacija apie taikomų bendros rizikos priemonės modelių charakteristikas apima:	
c)	bendrą koreliacinei prekybai taikomos metodikos aprašymą, kurį, be kita ko, sudaro:
i)	informacija apie bendrąjį modeliavimo metodą (pasirinktą modelio koreliaciją tarp įsipareigojimų neįvykdymo / pokyčių ir skirtumo: i) atskiri, bet tarpusavyje susiję tikimybiniai procesai, skatinantys pokyčius / įsipareigojimų neįvykdymą ir skirtumo pokytį; ii) skirtumo pokyčiai, skatinantys pokyčius / įsipareigojimų neįvykdymą, arba iii) įsipareigojimų neįvykdymas / pokyčiai, skatinantys skirtumo pokyčius);
ii)	informacija, taikyta kalibruojant bazinės koreliacijos parametrus: segmentų LGD kainodara (pastovi ar tikimybinė);
iii)	informacija apie sprendimą, ar sendinti pozicijas (pelną ir nuostolius remiantis imituotais modelio rinkos pokyčiais, apskaičiuotais remiantis likusiu laiku iki kiekvienos pozicijos pabaigos 1 metų kapitalo laikotarpio pabaigoje arba taikant jų iki pasibaigimo likusį laiką skaičiavimo datą).
d)	Ištaigos pateikia likvidumo terminams nustatyti taikyto metodo aprašymą.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
e)	Istaigos pateikia metodikos, taikytos siekiant užtikrinti, kad kapitalo vertinimas atitiktų privalomą patikimumo standartą, aprašymą.
f)	Istaigos pateikia modeliams patvirtinti taikyto metodo aprašymą.
g)	KRR 455 straipsnio a punkto iii papunktyje nurodyta informacija apima modeliavimo parametrus taikomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aprašymą (pagrindiniai parengti scenarijai, kuriais siekiama atsižvelgti į portfelį, kuriems grupės lygmeniu taikomi bendros rizikos priemonės modeliai, charakteristikos).
h)	KRR 455 straipsnio a punkto iv papunktyje nurodyta informacija apima metodo, naudojamo bendros rizikos priemonės vidaus modeliams ir modeliavimo procesams taikomų duomenų ir parametrų tikslumo ir vidaus nuoseklumo grįžtamajam patikrinimui arba patvirtinimui, aprašymą.
i)	Istaigos atskleistą informaciją apie papildomai įsipareigojimų neįvykdymo ir pokyčių rizikai bei koreliacinės prekybos portfeliams taikomus vidaus modelius papildo KRR 455 straipsnio f punkte nurodyta informacija apie portfelio sudedamųjų dalių vidutinį svertinį likvidumo terminą, atitinkančią EU MRB lentelės B dalies a ir d eilutėse ir C dalies a ir d eilutėse pateiktą aprašymą.

EU MR2-A forma. Rinkos rizika pagal vidaus modelio metodą (IMA). Nustatytasis formatas

5. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXIX priede pateiktą EU MR2-A formą įstaigos atskleidžia KRR 455 straipsnio e punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	VaR (didesnioji iš a ir b verčių)
a	<i>Praėjusios dienos VaR (VaR_t-1)</i> Praėjusios dienos rizikos vertės matas (VaR_{t-1}), apskaičiuotas pagal KRR 365 straipsnio 1 dalį
b	<i>Multiplikatoriaus koeficientas (mc) x praėjusių 60 darbo dienų vidurkis (VaR_{avg})</i> Dienos rizikos vertės matų vidurkis, apskaičiuotas pagal KRR 365 straipsnio 1 dalį kiekvieną iš ankstesnių šešiasdešimties darbo dienų (VaR_{avg}) ir padaugintas iš multiplikatoriaus koeficiento (mc), kaip nurodyta KRR 366 straipsnyje

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
2	SVaR (didesnioji iš a ir b verčių)
a	<i>Paskutinis turimas matas SVaR (SVaR_{t-1})</i> Paskutinis žinomas rizikos vertės nepalankiausiomis sąlygomis matas (sVaR _{t-1}), apskaičiuotas pagal KRR 365 straipsnio 2 dalį
b	<i>Multiplikatoriaus koeficientas (ms) x praėjusių 60 darbo dienų vidurkis (sVaR_{avg})</i> Rizikos vertės nepalankiausiomis sąlygomis matų vidurkis, apskaičiuotas KRR 365 straipsnio 2 dalyje nurodytu būdu ir dažnumu per ankstesnes šešiasdešimt darbo dienų (sVaR _{avg}), padaugintas iš multiplikatoriaus koeficiento (ms), kaip nurodyta KRR 366 straipsnyje
3	IRC (didesnioji iš a ir b verčių)
a	<i>Naujausias IRC matas</i> Naujausia papildomos įsipareigojimų neįvykdymo ir pokyčių rizikos vertė, apskaičiuota pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus 3 skirsnį
b	<i>12 savaičių IRC mato vidurkis</i> Papildomos įsipareigojimų neįvykdymo ir pokyčių rizikos vertės vidurkis, apskaičiuotas per ankstesnes 12 savaičių pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus 3 skirsnį
4	Bendros rizikos priemonė (didesnioji iš a, b ir c verčių)
a	<i>Naujausias bendros rizikos priemonės rizikos matas</i> Naujausia koreliacinės prekybos portfelio rizikos vertė, apskaičiuota pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus 5 skirsnį
b	<i>12 savaičių bendros rizikos priemonės vidurkis</i> Koreliacinės prekybos portfelio rizikos vertės vidurkis, apskaičiuotas per ankstesnes 12 savaičių pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus 5 skirsnį
c	<i>Bendros rizikos priemonė. Žemiausia riba</i> 8 % nuosavų lėšų reikalavimas, kuris paskutinės rizikos vertės, nurodytos šios formos a eilutėje, apskaičiavimo metu KRR 338 straipsnio 4 dalyje nustatyta tvarka būtų skaičiuojamas visoms pozicijoms, kurias apima vidaus modelis, taikomas koreliacinės prekybos portfeliui
5	Kita Čia nurodomos priežiūros institucijų reikalaujamos papildomos nuosavos lėšos įstaigoms, kurios rinkos rizikai taiko vidaus modelio metodą (pvz., papildomas kapitalas pagal Direktyvos 2013/36/ES 101 straipsnį).
6	Iš viso (1+2+3+4+5)

▼ B

Skilties raidė	Paiškinimas
a	RWEA Atskleidžiamos pagal riziką įvertintos pozicijos, nurodytos KRR 438 straipsnio d punkte ir apskaičiuotos vertė b skiltyje padauginus iš 12,5 pagal KRR 92 straipsnio 4 dalies b punktą.
b	Nuosavų lėšų reikalavimai Nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti, kaip nustatyta KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriuje, pagal pirmiau pateiktus 1–4 eilučių nurodymus

EU MR2-B forma. Rinkos rizikos pozicijų, kurioms taikomas IMA, RWEA srautų ataskaitos. Nustatytasis formatas

6. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXIX priede pateiktą EU MR2-B formą įstaigos atskleidžia KRR 438 straipsnio h punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
7. Įstaigos atskleidžia RWEA srautus kaip pokyčius tarp pagal riziką įvertintų pozicijų sumų informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje (kaip nurodyta toliau 8 eilutėje) ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje (kaip nurodyta toliau 1 eilutėje; jei informacija atskleidžiama kas ketvirtį, naudojami ketvirčio, ėjusio prieš atskaitinį laikotarpį, pabaigos duomenys). Įstaigos gali papildyti savo atskleidžiamą 3-io ramsčio informaciją pateikdamos tuos pačius duomenis už tris ankstesnius ketvirčius.
8. Įstaigos formos aiškinamosiose pastabose paaiškina šios formos 8 eilutėje atskleistus skaičius, t. y. visus kitus veiksnius, turinčius reikšmingos įtakos RWEA pokyčiams.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	RWEA ankstesnio laikotarpio pabaigoje Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ankstesnio laikotarpio pabaigoje, kurias sudaro nuosavų lėšų reikalavimų pagal KRR 364 straipsnį, išskyrus jo 2 dalies a punktą, ir visų papildomų nuosavų lėšų, kurias įstaigoms, rinkos rizikai taikančioms vidaus modelio metodą, yra nustačiusios priežiūros institucijos, suma, padauginta iš 12,5 pagal KRR 92 straipsnio 4 dalies b punktą
2	<i>Rizikos lygių pokytis</i> Pokyčiai dėl pozicijų pokyčių, atsiradusių dėl kitų priežasčių nei reguliavimo politikos pakeitimai
3	<i>Modelio pakeitimai</i> Reikšmingi modelio atnaujinimai siekiant atsižvelgti į naujausią patirtį (pvz., perkalibravimą), taip pat reikšmingi modelio taikymo srities pakeitimai. Jei modelis naujintas daugiau nei kartą, gali prireikti daugiau eilučių.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
4	<i>Metodika ir politika</i> Metodiniai skaičiavimų pokyčiai dėl reguliavimo politikos pokyčių
5	<i>Įsigijimai ir perleidimai</i> Pasikeitimai dėl verslo / produktų linijų arba subjektų įsigijimo arba perleidimo
6	<i>Užsienio valiutos kursų pokyčiai</i> Pokyčiai, atsirandantys dėl užsienio valiutos perskaičiavimo pokyčių
7	<i>Kita</i> Ši kategorija apima pokyčius, kurių neįmanoma priskirti prie jokios kitos veiksnų kategorijos šios formos 2–6 eilutėse, o šių pokyčių veiksniai turi būti paaiškinti pridedamose aiškinamosiose pastabose.
8	RWEA informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos laikotarpio pabaigoje, kurias sudaro nuosavų lėšų reikalavimų pagal KRR 364 straipsnį, išskyrus jo 2 dalies a punktą, ir visų papildomų nuosavų lėšų, kurias įstaigoms, rinkos rizikai taikančioms vidaus modelio metodą, yra nustačiusios priežiūros institucijos, suma, padauginta iš 12,5 pagal KRR 92 straipsnio 4 dalies b punktą
1a / 1b / 8a / 8b	Šios formos 1a / 1b ir 8a / 8b eilutės naudojamos, kai bet kurios iš šios formos a–d skilčių RWEA / nuosavų lėšų reikalavimas yra 60 dienų vidurkis (VaR ir SVaR atveju) arba 12 savaičių mato vidurkis arba žemiausias matas (IRC ir bendros rizikos priemonės atveju), o ne RWEA / nuosavų lėšų reikalavimas (ankstesnio arba informacijos atskleidimo) laikotarpio pabaigoje pagal KRR 364 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktį ir b punkto i papunktį kartu su KRR 364 straipsnio 2 dalies b punkto i papunkčiu ir KRR 364 straipsnio 3 dalies a punktu. Papildomose 1a ir 8b eilutėse nurodomas skirtumas tarp galutinės apskaičiuotos matų vidurkių pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, atskleistos šios formos 1 ar 8 eilutėje, ir tiesiogiai pagal modelius apskaičiuotų matų, nurodytų šios formos 1b / 8a eilutėse. Šiais atvejais papildomomis teisės aktuose nustatytam koregavimui skirtomis (šios formos 1a ir 8b) eilutėmis užtikrinama, kad įstaiga galėtų nurodyti RWEA / nuosavų lėšų reikalavimo pokyčių šaltinį remdamasi šios formos 1b ir 8a eilutėse atskleistu paskiausio RWEA / nuosavų lėšų reikalavimo matu (ankstesnio arba informacijos atskleidimo) laikotarpio pabaigoje. Šiuo atveju šios formos 2, 3, 4, 5, 6, 7 eilutės dera su šios formos 1b ir 8a eilutėse⁽⁵⁾ pateikta verte.

⁽⁵⁾ Žr. pavyzdžius Tarptautinių atsiskaitymų banko Bazelio bankų priežiūros komiteto leidyne „Informacijos atskleidimo praktiniai pavyzdžiai (DIS 99)“ (angl. *DIS Disclosure requirements DIS 99 Worked examples*), 2019 m. gruodžio mėn.

▼ B

Skilties raidė	Paiškinimas
a	<i>VaR</i> Pagal rizikos vertę įvertintų pozicijų sumų, apskaičiuotų pagal nuosavų lėšų reikalavimus pagal KRR 364 straipsnio 1 dalies a punktą, pokyčių per laikotarpį pagrindiniai veiksniai pagal šios formos 2–7 eilutes (remiantis pagrįstais įverčiais)
b	<i>SVaR</i> Pagal rizikos vertę nepalankiausiomis sąlygomis įvertintų pozicijų sumų, apskaičiuotų pagal nuosavų lėšų reikalavimus pagal KRR 364 straipsnio 1 dalies b punktą ir visas priežiūros institucijų reikalaujamas papildomas nuosavas lėšas, pokyčių per laikotarpį pagrindiniai veiksniai pagal šios formos 2–7 eilutes (remiantis pagrįstais įverčiais)
c	<i>IRC</i> Pagal papildomą išpareigojimų neįvykdymo ir pokyčių riziką įvertintų pozicijų sumų, apskaičiuotų pagal nuosavų lėšų reikalavimus pagal KRR 364 straipsnio 2 dalies b punktą ir visas priežiūros institucijų reikalaujamas papildomas nuosavas lėšas, pokyčių per laikotarpį pagrindiniai veiksniai pagal šios formos 2–7 eilutes (remiantis pagrįstais įverčiais)
d	<i>Bendros rizikos priemonė</i> Pagal koreliacinės prekybos portfelio riziką įvertintų pozicijų sumų, apskaičiuotų pagal nuosavų lėšų reikalavimus pagal KRR 364 straipsnio 3 dalį ir visas priežiūros institucijų reikalaujamas papildomas nuosavas lėšas, pokyčių per laikotarpį pagrindiniai veiksniai pagal šios formos 2–7 eilutes (remiantis pagrįstais įverčiais)
e	<i>Kita</i> Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, apskaičiuotų modelio metodus ir nurodytų a–d skiltyse, pokyčių per laikotarpį pagrindiniai veiksniai pagal šios formos 2–7 eilutes
f	Iš viso RWEA (a + b + c + d + e)
g	Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma (f x 8 %)

EU MR3 forma. Prekybos portfelių IMA vertės. Nustatytasis formatas

9. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXIX priede pateiktą EU MR3 formą įstaigos atskleidžia KRR 455 straipsnio d punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	<i>VaR (10 dienų 99 %)</i> Rizikos vertės matas pagal KRR 365 straipsnio 1 dalį Sumos neapima papildomų nuosavų lėšų reikalavimų, nustatytų priežiūros institucijos sprendimu (susijusių, pvz., su koeficientu).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1–4	Didžiausias / mažiausias / vidutinis dienos rizikos vertės matas per laikotarpį ir laikotarpio pabaigos dienos rizikos vertės matas
	SVaR (10 dienų 99 %) Rizikos vertės nepalankiausiomis sąlygomis matas pagal KRR 365 straipsnio 2 dalį Sumos neapima papildomų nuosavų lėšų reikalavimų, nustatytų priežiūros institucijos sprendimu (koeficientas).
5–8	Didžiausias / mažiausias / vidutinis dienos rizikos vertės nepalankiausiomis sąlygomis matas per laikotarpį ir laikotarpio pabaigos dienos rizikos vertės matas
	IRC (99,9 %) Papildomos įsipareigojimų neįvykdymo ir pokyčių rizikos vertė pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus 3 skirsnį Sumos neapima papildomų nuosavų lėšų reikalavimų, nustatytų priežiūros institucijos sprendimu (koeficientas).
9–12	Didžiausias / mažiausias / vidutinis IRC matas per laikotarpį ir laikotarpio pabaigos dienos rizikos vertės matas
	Bendros rizikos priemonė (99,9 %) Koreliacinės prekybos portfelių vertė pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus 5 skirsnį
13–16	Didžiausias / mažiausias / vidutinis koreliacinės prekybos portfelių matas per laikotarpį ir laikotarpio pabaigos dienos rizikos vertės matas
Skilties raidė	Paiškinimas
a	Didžiausios / mažiausios / vidutinės vertės per informacijos atskleidimo laikotarpį ir laikotarpio pabaigos vertės, atitinkančios šios formos 1–16 eilutes

EU MR4 forma. VaR įverčių lyginimas su pelnu ir (arba) nuostoliais. Lankčioji forma

10. Siekdamas pateikti KRR 455 straipsnio g punkte nurodytą informaciją įstaigos atskleidžia diagramą, pateiktą šio įgyvendinimo reglamento XXIX priede, įskaitant šioje lentelėje pateiktą informaciją.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
	Paiškinimas
	KRR 455 straipsnio g punkte nurodyta informacija apima rizikos mato vertę, naudotą reguliavimo tikslais pagal KRR 365 straipsnio 1 dalį ir kalibruotą pagal 1 dienos laikymo laikotarpį, kad būtų galima palyginti su įstaigos prekybos rezultatais 99 % patikimumo lygiu.

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
	Paiškinimas
	Istaigos pateikia grįžtamojo patikrinimo rezultatų išskirčių (grįžtamojo patikrinimo išimčių pagal KRR 366 straipsnį) analizę ir nurodo datas bei atitinkamą perviršį (VaR-P&L). Analizėje turėtų būti nurodomi bent pagrindiniai išimčių veiksniai. Istaigos atskleidžia panašius faktinio ir hipotetinio pelno ir (arba) nuostolių (P&L) palyginimus (pvz., grindžiamus hipotetiniais portfelio verčių pokyčiais, kurie atsirastų, jeigu dienos pabaigos pozicijos liktų nepakitusios) pagal KRR 366 straipsnį. Istaigos šią informaciją papildo informacija apie faktinį pelną ir (arba) nuostolius, visų pirma siekdamas paaiškinti, ar jos įtraukia rezervus, o jei jų neįtraukia – kaip jie įtraukiami į grįžtamojo patikrinimo procesą.

EU ORA lentelė. Kokybinė informacija apie operacinę riziką

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

Teisinis pagrindas	Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma
KRR 435 straipsnio 1 dalies a, b, c ir d punktai	a)	Rizikos valdymo tikslų ir politikos atskleidimas
KRR 446 straipsnis	b)	Minimalių nuosavų lėšų reikalavimų vertinimo metodų atskleidimas
KRR 446 straipsnis	c)	Taikomos AMA metodikos metodo aprašymas <i>(jei taikoma)</i>
KRR 454 straipsnis	d)	Informacijos apie rizikai mažinti naudojamą draudimą pagal pažangųjį vertinimo metodą atskleidimas <i>(jei taikoma)</i>

EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos

Bankinė veikla		a	b	c	d	e
		Atitinkamas rodiklis			Nuosavų lėšų reikalavimai	Rizikos pozicijos suma
		Prieš 3 metus	Prieš 2 metus	Pernai		
1	Bankinė veikla pagal bazinio indikatorius metodą (BIA)					
2	Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA) / alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus					
3	<i>Pagal TSA</i>					
4	<i>Pagal ASA</i>					
5	Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA)					



XXXII PRIEDAS

Informacijos apie operacinę riziką atskleidimo formų nurodymai

EU ORA lentelė. Kokybinė informacija apie operacinę riziką. Lanksčiojo formato lentelė

1. Įstaigos atskleidžia šioje lentelėje nurodytiną informaciją taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 435 straipsnio 1 dalį, 446 ir 454 straipsnius.
2. Pildydamos informacijos apie operacinę riziką atskleidimo lentelę EU ORA, pateiktą šio įgyvendinimo reglamento XXXI priede, įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
a)	Rizikos valdymo tikslų ir politikos atskleidimas Pagal KRR 435 straipsnio 1 dalį įstaigos atskleidžia savo operacinės rizikos valdymo tikslus ir politiką, be kita ko, nurodydamos: — strategijas ir procesus; — operacinės rizikos valdymo funkcijos struktūrą ir organizavimą; — rizikos vertinimus ir kontrolę; — informacijos apie operacinę riziką teikimą; — apsidraudimo ir operacinės rizikos mažinimo politiką.
b)	Minimalių nuosavų lėšų reikalavimų vertinimo metodų atskleidimas Įstaigos pateikia metodų, taikytų su operacine rizika susijusiems nuosavų lėšų reikalavimams apskaičiuoti, ir metodų, taikytų operacinei rizikai nustatyti, įvertinti ir valdyti, aprašymą. Jei įstaigos metodikas taiko iš dalies, jos atskleidžia įvairių naudojamų metodikų taikymo sritį ir mastą.
c)	Taikomos AMA metodikos metodo aprašymas (jei taikoma) Pagal KRR 312 straipsnio 2 dalį informaciją apie operacinę riziką atskleidžiančios įstaigos pateikia naudojamos metodikos aprašymą, be kita ko, apimančią išorės ir vidaus duomenims taikomų standartų, nurodytų KRR 322 straipsnio 3 ir 4 dalyse, aprašymą.
d)	Informacijos apie rizikai mažinti naudojamą draudimą pagal pažangųjį vertinimo metodą atskleidimas (jei taikoma) Įstaigos turėtų pateikti informaciją apie draudimo ir kitų rizikos perleidimo mechanizmų naudojimą operacinei rizikai mažinti taikant pažangiuosius vertinimo metodus pagal KRR 454 straipsnį.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

▼B

EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos. Nustatytojo formato forma

3. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXI priede pateiktą EU OR1 formą, kurioje pateikiama informacija apie operacinę riziką, įstaigos atskleidžia KRR 446 ir 454 straipsniuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Šioje formoje pateikiama informacija apie nuosavų lėšų reikalavimų operacinei rizikai padengti skaičiavimą pagal KRR trečios dalies III antraštinės dalies 312–324 straipsnius (pagal bazinio indikatorius metodą (BIA), standartizuotą metodą (TSA), alternatyvų standartizuotą metodą (ASA) ir pažangiuosius vertinimo metodus (AMA)).
4. BIA, TSA ir (arba) ASA metodus taikančios įstaigos prie formos pridedamos aiškinamosiose pastabose nurodo, ar finansinių metų pabaigos informacija, kurią jos naudoja apskaičiuodamos nuosavų lėšų reikalavimus, yra: a) grindžiama audituotais skaičiais, arba b) jei audituotų skaičių nėra, grindžiama verslo duomenimis. Pastaruoju atveju įstaigos nurodo visas išskirtines aplinkybes, lėmusias šių skaičių pokyčius (pavyzdžiui, subjektų ar veiklos įsigijimą ar perleidimą pastaruoju metu).

Informacijos atskleidimo formos EU OR1 pildymo nurodymai	
Skiltis	Paaiškinimas
a, b, c	Atitinkamas rodiklis Terminas „atitinkamas rodiklis“ reiškia finansinių metų pabaigos „elementų sumą“, kaip nurodyta KRR 316 straipsnio 1 dalyje pateiktoje 1 lentelėje (BIA metodą taikančioms įstaigoms). TSA ar ASA metodą taikančioms įstaigoms „atitinkamas rodiklis“ finansinių metų pabaigoje yra apibrėžtas KRR 317–319 straipsniuose. Įstaigos, kurios apskaičiuodamos nuosavų lėšų reikalavimus operacinei rizikai padengti (pagal BIA, TSA ir ASA metodus) naudoja atitinkamą rodiklį, atitinkamų metų atitinkamą rodiklį atskleidžia šios formos a–c skiltyse. Be to, jeigu įstaigos derina įvairius metodus, kaip nurodyta KRR 314 straipsnyje, jos atskleidžia ir veiklos pagal AMA metodą atitinkamą rodiklį. AMA metodą taikantys bankai taip pat atskleidžia veiklos pagal AMA metodą atitinkamą rodiklį. Kai įstaiga turi trumpesnio nei trejų metų laikotarpio atitinkamo rodiklio duomenis, turimi ankstesnių laikotarpių duomenys (audituoti duomenys) suskirstomi pagal prioritetus ir nurodomi atitinkamose formos skiltyse. Jeigu, pavyzdžiui, turimi tik vieno metų laikotarpio duomenys, jie atskleidžiami šios formos c skiltyje. Jeigu manoma, kad to reikia, prognozuojami įverčiai nurodomi šios formos b skiltyje (kitų metų prognozė) ir a skiltyje (+2 metų prognozė). Be to, jei įstaiga neturi atitinkamo rodiklio ankstesnių laikotarpių duomenų, ji gali atskleisti prognozuojamus verslo duomenis, naudotus apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus.
d	Nuosavų lėšų reikalavimai Nuosavų lėšų reikalavimai, apskaičiuoti pagal taikomą metodą, remiantis KRR 312–324 straipsniais. Gauta suma atskleidžiama šios formos d skiltyje.

▼B

Informacijos atskleidimo formos EU OR1 pildymo nurodymai	
Skiltis	Paiškinimas
e	Rizikos pozicijos suma KRR 92 straipsnio 3 dalies e punktas ir 4 dalis. Šios formos d skiltyje nurodyta nuosavų lėšų reikalavimų suma, padauginta iš 12,5.
Eilutė	Paiškinimas
1	Bankinė veikla pagal bazinio indikatoriaus metodą (BIA) Šioje eilutėje nurodomos sumos, atitinkančios veiklą pagal BIA metodą, pagal kurį skaičiuojami nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti (KRR 315 ir 316 straipsniai).
2	Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA) / alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus Šioje eilutėje nurodomi nuosavų lėšų reikalavimai, apskaičiuoti pagal TSA ir ASA metodus (KRR 317–320 straipsniai).
3	Pagal TSA Kai taikomas TSA metodas, atitinkamas kiekvienų atitinkamų metų rodiklis apima visas verslo linijas, kaip apibrėžta KRR 317 straipsnio 2 lentelėje.
4	Pagal ASA ASA metodą taikančios įstaigos (pagal KRR 319 straipsnį) atskleidžia atitinkamų metų atitinkamą rodiklį.
5	Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA) Atskleidžiami atitinkami AMA metodą taikančių įstaigų duomenys (KRR 312 straipsnio 2 dalis ir 321–323 straipsniai). Jeigu yra derinami įvairūs metodai pagal KRR 314 straipsnį, atskleidžiamas ir veiklos pagal AMA metodą atitinkamas rodiklis. AMA metodą taikantys bankai taip pat atskleidžia veiklos pagal AMA metodą atitinkamą rodiklį.

EU REMA lentelė. Atlygio nustatymo politika

Įstaigos aprašo svarbiausius savo atlygio nustatymo politikos elementus ir kaip jos įgyvendina tą politiką. Visų pirma aprašomi šie elementai (kai tinkama):

Kokybinės informacijos atskleidimas

- a) Su organais, vykdančiais atlygio politikos priežiūrą, susijusi informacija. Atskleidžiama tokia informacija:
- pagrindinio organo, vykdančio atlygio politikos priežiūrą (atitinkamai valdymo organo ar atlygio komiteto), pavadinimas, sudėtis ir įgaliojimai, taip pat finansiniais metais surengtų to pagrindinio organo susirinkimų skaičius;
 - išorės konsultantai, į kuriuos buvo kreiptasi, jų paslaugas užsakęs organas ir atlygio nustatymo sistemos sritys, dėl kurių teiktos tos konsultacijos;
 - įstaigos atlygio nustatymo politikos taikymo srities aprašymas (pvz., pagal regionus, verslo linijas), nurodant mastą, kuriuo ši politika taikoma trečiosiose valstybėse įsikūrusioms patronuojamosioms įmonėms ir filialams;
 - darbuotojų arba tų kategorijų darbuotojų, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui, aprašymas.
-
- b) Informacija, susijusi su nustatytiesiems darbuotojams taikomos atlygio nustatymo sistemos modeliu ir struktūra. Atskleidžiama tokia informacija:
- atlyginimų nustatymo politikos pagrindinių savybių ir tikslų apžvalga ir informacija apie sprendimų priėmimo procesą, kurio laikomasi nustatant atlygio nustatymo politiką, ir suinteresuotųjų subjektų vaidmenį;
 - informacija apie kriterijus, taikomus veiklos rezultatams vertinti, ir ex ante bei ex post rizikos koregavimą;
 - informacija, ar valdymo organas ar atlygio komitetas, jei įsteigtas, per pastaruosius metus yra peržiūrėję įstaigos atlygio nustatymo politiką ir, jei taip, visų atliktų pakeitimų, juos lėmusių priežasčių ir jų poveikio atlygiui apžvalga;
 - informacija apie tai, kaip įstaiga užtikrina, kad vidaus kontrolės funkcijas vykdančiams darbuotojams atlygis būtų mokamas nepriklausomai nuo veiklos, kurią jie prižiūri;
 - garantuoto kintamojo atlygio ir išeitinių išmokų skyrimo politika ir kriterijai.
-
- c) Aprašymas, kaip atlygio nustatymo procesuose atsižvelgiama į dabartinę ir būsimą riziką. Atskleidžiama pagrindinės rizikos, jos vertinimo ir jos poveikio atlygiui apžvalga.
-
- d) Fiksuotojo ir kintamojo atlygio santykiai, nustatyti pagal KRD 94 straipsnio 1 dalies g punktą.
-

Kokybinės informacijos atskleidimas

- e) Aprašymas, kaip įstaiga siekia susieti veiklos rezultatus per veiklos rezultatų vertinimo laikotarpį su atlygio dydžiais. Atskleidžiama tokia informacija:
- pagrindinių veiklos rezultatų kriterijų ir parametrų, taikomų įstaigai, verslo linijoms ir asmenims, apžvalga;
 - atskiro kintamojo atlygio sumų ryšio su visos įstaigos ir asmens veiklos rezultatais apžvalga;
 - informacija apie kriterijus, naudojamus nustatant įvairių rūšių skirtų priemonių, įskaitant akcijas, lygiavertes nuosavybės teises, pasirinkimo sandorius ir kitas priemones, pusiausvyrą;
 - informacija apie priemones, kurias įstaiga įgyvendins siekdama pakoreguoti kintamąjį atlygį, jeigu veiklos rezultatų rodikliai bus silpni, be kita ko, nurodant įstaigos kriterijus, pagal kuriuos nustatoma, kad veiklos rezultatų rodikliai yra silpni.
-
- f) Aprašymas, kaip įstaiga siekia koreguoti atlygį priklausomai nuo ilgalaikių veiklos rezultatų. Atskleidžiama tokia informacija:
- įstaigos politikos, pagal kurią kintamasis atlygis yra atidedamas, išmokamas priemonėmis, nustatomi jo išlaikymo laikotarpiai ir suteikiamos teisės į jį, apžvalga, nurodant, ar ši politika skiriasi skirtingiems darbuotojams ar darbuotojų kategorijoms;
 - informacija apie įstaigos ex post koregavimo kriterijus (sumažinimas atidėjimo laikotarpiu ir susigrąžinimas po teisių suteikimo, jeigu tai leidžiama pagal nacionalinę teisę);
 - atitinkamais atvejais akcijų turėjimo reikalavimai, kurie gali būti taikomi nustatytiesiems darbuotojams.
-
- g) Pagrindinių kintamųjų atlygio dalių sistemos ir bet kokios kitos ne grynaisiais pinigais gaunamos naudos kriterijų ir priežasčių, kaip nurodyta KRR 450 straipsnio 1 dalies f punkte, aprašymas. Atskleidžiama tokia informacija:
- informacija apie konkrečius veiklos rezultatų rodiklius, pagal kuriuos nustatomos kintamosios atlygio dalys, ir kriterijus, pagal kuriuos nustatoma įvairių rūšių skirtų priemonių, įskaitant akcijas, lygiavertes nuosavybės teises, su akcijomis susijusias priemones, lygiavertes nepinigines priemones, pasirinkimo sandorius ir kitas priemones, pusiausvyrą.
-
- h) Atitinkamos valstybės narės arba kompetentingos institucijos prašymu – visas kiekvieno valdymo organo ar vyresniosios vadovybės nario atlygis.
-
- i) Informacija apie tai, ar įstaiga naudoja KRD 94 straipsnio 3 dalyje nustatyta nukrypti leidžiančią nuostatą, kaip nurodyta KRR 450 straipsnio 1 dalies k punkte.
- Pildydamos šį punktą tokią nukrypti leidžiančią nuostatą taikančios įstaigos nurodo, ar ją taiko remdamosi KRD 94 straipsnio 3 dalies a ir (arba) b punktu. Jos taip pat nurodo, kuriam iš atlygio principų jos taiko nukrypti leidžiančią (-as) nuostatą (-as), darbuotojų, kuriems taikoma (-os) nukrypti leidžianti (-čios) nuostata (-os), skaičių ir visą jų atlygį, išskaidytą į fiksuotąjį ir kintamąjį atlygį.
-
- j) Didelės įstaigos atskleidžia kiekybinę informaciją apie savo kolektyvinio valdymo organo narių atlygį, atskirdamos vykdomuosius ir nevykdomuosius narius, kaip nurodyta KRR 450 straipsnio 2 dalyje.
-

▼B

EU REM1 forma. Finansiniais metais skirtas atlygis

			a	b	c	d
			Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
1	Fiksuotasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius				
2		Bendras fiksuotasis atlygis				
3		Iš jo: išreikšta pinigais				
4		(ES netaikoma)				
EU-4a		Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės				
5		Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės				
EU-5x		Iš jo: kitos priemonės				
6		(ES netaikoma)				
7		Iš jo: kitų formų išmokos				
8		(ES netaikoma)				

▼B

			a	b	c	d
			Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
9	Kintamasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius				
10		Bendras kintamasis atlygis				
11		Iš jo: išreikšta pinigais				
12		Iš jo: atidėtosios sumos				
EU-13a		Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės				
EU-14a		Iš jo: atidėtosios sumos				
EU-13b		Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės				
EU-14b		Iš jo: atidėtosios sumos				
EU-14x		Iš jo: kitos priemonės				
EU-14y		Iš jo: atidėtosios sumos				
15		Iš jo: kitų formų išmokos				
16		Iš jo: atidėtosios sumos				
17	Bendras atlygis (2 + 10)					

▼B

EU REM2 forma. Specialūs mokėjimai darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytiesiems darbuotojams)

		a	b	c	d
		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis				
1	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Nustatytųjų darbuotojų skaičius				
2	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Bendra suma				
3	Iš jos skirtos garantuoto kintamojo atlygio sumos, išmokėtos finansiniais metais, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą				
	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išeitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais				
4	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išeitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Nustatytųjų darbuotojų skaičius				
5	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išeitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Bendra suma				
	Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos				
6	Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Nustatytųjų darbuotojų skaičius				
7	Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Bendra suma				
8	Iš jų išmokėtos finansiniais metais				
9	Iš jų atidėtos				
10	Iš jų finansiniais metais išmokėtos išeitinės išmokos, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą				
11	Iš jų didžiausia vienam asmeniui skirta išmoka				

EU REM3 forma. Atidėtas atlygis

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Atidėtas ir užlaikytas atlygis	Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirtą atidėto atlygio bendrą sumą	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises finansiniais metais	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises vėlesniais finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti būsima veiklos metais	Bendra koregavimų suma, susidariusi dėl <i>ex post</i> netiesioginių koregavimų finansiniais metais (t. y. atidėto atlygio vertės pokyčių dėl priemonių kainų pokyčių)	Iki finansinių metų skirtą atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendrą sumą	Už ankstesnį veiklos vykdymo laikotarpį skirtą atidėto atlygio, į kurį suteiktos teisės, bet kuriam taikomi išlaikymo laikotarpiai, bendrą sumą
1	Valdymo organo priežiūros funkcija								
2	Išreikšta pinigais								
3	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės								
4	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
5	Kitos priemonės								
6	Kitų formų išmokos								
7	Valdymo organo valdymo funkcija								
8	Išreikšta pinigais								
9	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės								

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Atidėtas ir užlaikytas atlygis	Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirtą atidėto atlygio bendra suma	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises finansiniais metais	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises vėlesniais finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti būsima veiklos metais	Bendra koregavimų suma, susidariusi dėl <i>ex post</i> netiesioginių koregavimų finansiniais metais (t. y. atidėto atlygio vertės pokyčių dėl priemonių kainų pokyčių)	Iki finansinių metų skirtą atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendra suma	Už ankstesnį veiklos vykdymo laikotarpį skirtą atidėto atlygio, į kurį suteiktos teisės, bet kuriam taikomi išlaikymo laikotarpiai, bendra suma
10	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
11	Kitos priemonės								
12	Kitų formų išmokos								
13	Kita vyresnioji vadovybė								
14	Išreikšta pinigais								
15	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės								
16	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
17	Kitos priemonės								
18	Kitų formų išmokos								
19	Kiti nustatytieji darbuotojai								

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Atidėtas ir užlaikytas atlygis	Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirtą atidėto atlygio bendra suma	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises finansiniais metais	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises vėlesniais finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti būsima veiklos metais	Bendra koregavimų suma, susidariusi dėl <i>ex post</i> netiesioginių koregavimų finansiniais metais (t. y. atidėto atlygio vertės pokyčių dėl priemonių kainų pokyčių)	Iki finansinių metų skirtą atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendra suma	Už ankstesnį veiklos vykdymo laikotarpį skirtą atidėto atlygio, į kurį suteiktos teisės, bet kuriam taikomi išlaikymo laikotarpiai, bendra suma
20	Išreikšta pinigais								
21	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės								
22	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
23	Kitos priemonės								
24	Kitų formų išmokos								
25	Bendra suma								

▼B

EU REM4 forma. 1 mln. EUR per metus ar didesnis atlygis

		a
	EUR	Nustatytieji darbuotojai, kurie yra daug uždirbantys asmenys, kaip nustatyta KRR 450 straipsnio i punkte
1	nuo 1 000 000 iki mažiau nei 1 500 000	
2	nuo 1 500 000 iki mažiau nei 2 000 000	
3	nuo 2 000 000 iki mažiau nei 2 500 000	
4	nuo 2 500 000 iki mažiau nei 3 000 000	
5	nuo 3 000 000 iki mažiau nei 3 500 000	
6	nuo 3 500 000 iki mažiau nei 4 000 000	
7	nuo 4 000 000 iki mažiau nei 4 500 000	
8	nuo 4 500 000 iki mažiau nei 5 000 000	
9	nuo 5 000 000 iki mažiau nei 6 000 000	
10	nuo 6 000 000 iki mažiau nei 7 000 000	
11	nuo 7 000 000 iki mažiau nei 8 000 000	
x	Prireikus lentelę galima pratęsti, jei yra didesnio atlygio grupių.	

▼B

EU REM5 forma. Informacija apie darbuotojus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytuosius darbuotojus)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Valdymo organo atlygis			Veiklos sritys						
		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Iš viso valdymo organui	Investicinė bankininkystė	Mažmeninė bankininkystė	Turto valdymas	Įmonių funkcijos	Nepriklausomos vidaus kontrolės funkcijos	Visa kita	Iš viso
1	Nustatytųjų darbuotojų bendras skaičius										
2	Iš jo: valdymo organo nariai										
3	Iš jo: kita vyresnioji vadovybė										
4	Iš jo: kiti nustatytieji darbuotojai										
5	Nustatytųjų darbuotojų bendras atlygis										
6	Iš jo: kintamasis atlygis										
7	Iš jo: fiksuotasis atlygis										



XXXIV PRIEDAS

Informacijos apie atlygio nustatymo politiką atskleidimo formų nurodymai

EU REMA lentelė. Atlygio nustatymo politika. Lankstusis formatas

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXIII priede pateiktą EU REMA lentelę įstaigos atskleidžia KRR ⁽¹⁾ 450 straipsnio 1 dalies a, b, c, d, e, f, j ir k punktuose ir 2 dalyje nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
2. Ši lentelė yra lanksčiojo formato. Jei įstaigos taiko kitokį formatą, jos pateikia panašaus detalumo informaciją, palygintiną su šioje lentelėje prašoma pateikti informacija, įskaitant visą esminę prašomą informaciją.
3. Pildant šią lentelę ir šiame priede paaiškintas formas, skyrimas – kintamojo atlygio suteikimas už konkretų prieskaitos laikotarpį, nepriklausomai nuo faktinio momento, kai paskirta suma yra išmokama.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
a)	Su organais, vykdančiais atlygio politikos priežiūrą, susijusi informacija. Atskleidžiama tokia informacija: — pagrindinio organo, vykdančio atlygio politikos priežiūrą (valdymo organo ir atlygio komiteto, jei įsteigtas), pavadinimas, sudėtis ir įgaliojimai, taip pat finansiniais metais surengtų to pagrindinio organo susirinkimų skaičius; — išorės konsultantai, į kuriuos buvo kreiptasi, jų paslaugas užsakęs organas ir atlygio nustatymo sistemos sritys, dėl kurių teiktos tos konsultacijos; — įstaigos atlygio nustatymo politikos taikymo srities aprašymas (pvz., pagal regionus, verslo linijas), nurodant mastą, kuriuo ši politika taikoma trečiosiose valstybėse įsikūrusioms patronuojamosioms įmonėms ir filialams; — darbuotojų arba tų kategorijų darbuotojų, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytųjų darbuotojų), aprašymas.
b)	Informacija, susijusi su nustatytiesiems darbuotojams taikomos atlygio nustatymo sistemos modeliu ir struktūra. Atskleidžiama tokia informacija: — atlyginimų nustatymo politikos pagrindinių savybių ir tikslų apžvalga ir informacija apie sprendimų priėmimo procesą, kurio laikomasi nustatant atlygio nustatymo politiką, ir suinteresuotųjų subjektų (pvz., akcininkų susirinkimo) vaidmenį; — informacija apie kriterijus, taikomus veiklos rezultatams vertinti, ir <i>ex ante</i> bei <i>ex post</i> rizikos koregavimą;

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	— informacija, ar valdymo organas ir atlygio komitetas, jei įsteigtas, per pastaruosius metus yra peržiūrėję įstaigos atlygio nustatymo politiką ir, jei taip, visų atliktų pakeitimų, juos lėmusių priežasčių ir jų poveikio atlygiui apžvalga; — informacija apie tai, kaip įstaiga užtikrina, kad vidaus kontrolės funkcijas vykdančiams darbuotojams atlygis būtų mokamas nepriklausomai nuo veiklos, kurią jie prižiūri; — garantuoto kintamojo atlygio ir iškeitinių išmokų skyrimo politika ir kriterijai.
c)	Aprašymas, kaip atlygio nustatymo procesuose atsižvelgiama į dabartinę ir būsimą riziką Atskleidžiama pagrindinės rizikos, jos vertinimo ir jos poveikio atlygiui apžvalga.
d)	Fiksuotojo ir kintamojo atlygio santykiai, nustatyti pagal Direktyvos 2013/36/ES ⁽²⁾ (toliau – KRD) 94 straipsnio 1 dalies g punktą
e)	Aprašymas, kaip įstaiga siekia susieti veiklos rezultatus per veiklos rezultatų vertinimo laikotarpį su atlygio dydžiais Atskleidžiama tokia informacija: — pagrindinių veiklos rezultatų kriterijų ir parametrų, taikomų įstaigai, verslo linijoms ir asmenims, apžvalga; — atskiro kintamojo atlygio sumų ryšio su visos įstaigos ir asmens veiklos rezultatais apžvalga; — informacija apie kriterijus, naudojamus nustatant įvairių rūšių skirtų priemonių, įskaitant akcijas, lygiavertes nuosavybės teises, pasirinkimo sandorius ir kitas priemones, pusiausvyrą; — informacija apie priemones, kurias įstaiga įgyvendins siekdama pakoreguoti kintamąjį atlygį, jeigu veiklos rezultatų rodikliai bus silpni, be kita ko, nurodant įstaigos kriterijus, pagal kuriuos nustatomi veiklos rezultatų rodikliai, kai veiklos rezultatų rodikliai laikomi silpnais. Remiantis KRD 94 straipsnio 1 dalies n punktu, kintamojo atlygio mokėjimas arba teisių į jį suteikimas turi būti grindžiamas įstaigos, verslo padalinio ir atitinkamo asmens veiklos rezultatais. Įstaigos paaiškina kriterijus / ribas, pagal kuriuos nustatoma, kad veiklos rezultatai yra silpni, todėl nėra pagrindo mokėti kintamojo atlygio arba suteikti teises į jį.

⁽²⁾ 2013 m. birželio 26 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
f)	Aprašymas, kaip įstaiga siekia koreguoti atlygį priklausomai nuo ilgalaikių veiklos rezultatų Atskleidžiama tokia informacija: — įstaigos politikos, pagal kurią kintamasis atlygis yra atidedamas, išmokamas priemonėmis, nustatomi jo išlaikymo laikotarpiai ir suteikiamos teisės į jį, apžvalga, nurodant, ar ši politika skiriasi skirtingiems darbuotojams ar darbuotojų kategorijoms; — informacija apie įstaigos <i>ex post</i> koregavimo kriterijus (sumažinimas atidėjimo laikotarpiu ir susigrąžinimas po teisių suteikimo, jeigu tai leidžiama pagal nacionalinę teisę); — atitinkamais atvejais akcijų turėjimo reikalavimai, kurie gali būti taikomi nustatytiesiems darbuotojams.
g)	Pagrindinių kintamųjų atlygio dalių sistemos ir bet kokios kitos ne grynaisiais pinigais gaunamos naudos kriterijų ir priežasčių, kaip nurodyta KRR 450 straipsnio 1 dalies f punkte, aprašymas. Atskleidžiama tokia informacija: — informacija apie konkrečius rizikos / veiklos rezultatų rodiklius, pagal kuriuos nustatomos kintamosios atlygio dalys, ir kriterijus, pagal kuriuos nustatoma įvairių rūšių skirtų priemonių, įskaitant akcijas, lygiavertes nuosavybės teises, su akcijomis susijusias priemones, lygiavertes nepinigines priemones, pasirinkimo sandorius ir kitas priemones, pusiausvyra.
h)	Atitinkamos valstybės narės arba kompetentingos institucijos prašymu – visas kiekvieno valdymo organo ar vyresniosios vadybės nario atlygis, kaip nurodyta KRR 450 straipsnio 1 dalies j punkte
i)	Informacija apie tai, ar įstaiga naudoja KRD 94 straipsnio 3 dalyje nustatyta nukrypti leidžiančią nuostatą, kaip nurodyta KRR 450 straipsnio 1 dalies k punkte Pildydamos šį punktą tokią nukrypti leidžiančią nuostatą taikančios įstaigos nurodo, ar ją taiko remdamosi KRD 94 straipsnio 3 dalies a ir (arba) b punktu. Jos taip pat nurodo, kuriam iš atlygio reikalavimų jos taiko nukrypti leidžiančią (-as) nuostatą (-as) (t. y. KRD 94 straipsnio 1 dalies l ir (arba) m ir (arba) o punktas), darbuotojų, kuriems taikoma (-os) nukrypti leidžianti (-čios) nuostata (-os), skaičių ir visą jų atlygį, išskaidytą į fiksuotąjį ir kintamąjį atlygį.
j)	Didelės įstaigos atskleidžia kiekybinę informaciją apie savo kolektyvinio valdymo organo narių atlygį, atskirdamos vykdomuosius ir nevykdomuosius narius, kaip nurodyta KRR 450 straipsnio 2 dalyje.

▼B

EU REM1 forma. Finansiniais metais skirtas atlygis. Nustatytasis formatas

4. Pagal KRR 450 straipsnio 1 dalies h punkto i–ii papunkčius pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXIII priede pateiktą EU REM1 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
1 ir 9	Nustatytųjų darbuotojų skaičius Darbuotojų, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui pagal KRD 92 straipsnį ir Komisijos deleguotąjį reglamentą dėl nustatytųjų darbuotojų ⁽³⁾ , kuriuo įgyvendinama KRD 94 straipsnio 2 dalis (nustatytųjų darbuotojų), ir kuriems mokamos šioje formoje išvardytos atlygio dalys, skaičius. Vertė apskaičiuojama nustatytiesiems darbuotojams, išskyrus valdymo organo narius, kurių skaičius išreiškiamas asmenų skaičiumi, taikant etato ekvivalentų metodą.
2	Bendras fiksuotasis atlygis Šios formos 3–7 eilučių verčių suma
3	Iš jo: išreikšta pinigais Fiksuotojo atlygio, išreikšto pinigais, suma
EU-4a	Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės Fiksuotojo atlygio, išmokamo akcijomis ar, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, lygiavertėmis nuosavybės teisėmis, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies 1 punkto i papunktyje, suma
5	Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės Fiksuotojo atlygio, išmokamo su akcijomis susijusiomis priemonėmis ar, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, lygiavertėmis nepiniginėmis priemonėmis, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies 1 punkto i papunktyje, suma
EU-5x	Iš jo: kitos priemonės Fiksuotojo atlygio, išmokamo kitomis priemonėmis, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies 1 punkto ii papunktyje, suma

⁽³⁾ 2014 m. kovo 4 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) Nr. 604/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl techninių reguliavimo standartų, susijusių su kokybiniais ir atitinkamais kiekybiniais kriterijais, pagal kuriuos nustatomos darbuotojų, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, kategorijos (OL L 167, 2014 6 6, p. 30).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
7	Iš jo: kitų formų išmokos Finansiniais metais paskirto fiksuotojo atlygio sumos, kurios nėra atskleistos kitose eilutėse, einančiose po antraštės „Bendras fiksuotasis atlygis“ Tai gali būti proporcingos reguliarios pensijų įmokos arba išmokos (kai jos nėra susijusios su jokiais veiklos rezultatais), nurodytos KRD 64 konstatuojamojoje dalyje, arba kitų formų atlygis kaip antai išmokos automobiliui.
10	Bendras kintamasis atlygis Šios formos 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x ir 15 eilučių verčių suma Visų atlygio dalių, kurios nėra fiksuotasis atlygis, atskleistas šios formos 2 eilutėje, įskaitant tais metais paskirtą garantuotą kintamąjį atlygį ir išeitines išmokas, suma
11	Iš jo: išreikšta pinigais Kintamojo atlygio, išreikšto pinigais, suma
12, EU-14a, EU-14b, EU-14y ir 16	Iš jo: atidėtosios sumos Atidėtojo kintamojo atlygio, suskirstyto pagal dalies rūšį, sumos, nustatytos pagal KRD 94 straipsnį
EU-13a	Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės Kintamojo atlygio, išmokamo akcijomis ar, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, lygiavertėmis nuosavybės teisėmis, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies 1 punkto i papunktyje, suma
EU-13b	Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės Kintamojo atlygio, išmokamo su akcijomis susijusiomis priemonėmis ar, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, lygiavertėmis nepiniginėmis priemonėmis, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies 1 punkto i papunktyje, suma
EU-14x	Iš jo: kitos priemonės Kintamojo atlygio, išmokamo kitomis priemonėmis, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies 1 punkto ii papunktyje, suma
15	Iš jo: kitų formų išmokos Finansiniais metais paskirto kintamojo atlygio sumos, kurios nėra atskleistos kitose eilutėse, einančiose po antraštės „Bendras kintamasis atlygis“



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
17	Bendras atlygis Šios formos 2 ir 10 eilučių verčių suma
Skilties raidė	Paiškinimas
a	Valdymo organo priežiūros funkcija Priežiūros funkciją vykdomantis valdymo organas – valdymo organas, vykdomantis vadovybės sprendimų priėmimo priežiūros ir stebėsenos funkciją, kaip apibrėžta KRD 3 straipsnio 1 dalies 8 punkte. Įstaigos atskleidžia informaciją, išreikštą asmenų skaičiumi. Pagal KRR 13 straipsnį ES patronuojančiosios įstaigos atskleidžia šią informaciją remdamosi savo konsoliduota būkle, o didelės ES patronuojančiųjų įstaigų patronuojamosios įstaigos šią informaciją atskleidžia individualiu pagrindu arba atitinkamais atvejais iš dalies konsoliduotai pagal šį reglamentą ir KRD. Šioje skiltyje informaciją teikiantis subjektas pateikia informaciją apie savo valdymo organą. Jeigu remiantis KRR 6 ir 13 straipsniais informacija atskleidžiama konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai, informacija apie patronuojamųjų įstaigų valdymo organų nustatytuosius darbuotojus atskleidžiama pagal atitinkamą veiklos sritį.
b	Valdymo organo valdymo funkcija Valdymo organo nariai, atsakingi už šio organo valdymo funkcijų vykdymą Įstaigos atskleidžia informaciją, išreikštą asmenų skaičiumi. Įstaigos atskleidžia informaciją, išreikštą asmenų skaičiumi. Pagal KRR 13 straipsnį. ES patronuojančiosios įstaigos atskleidžia šią informaciją remdamosi savo konsoliduota būkle, o didelės ES patronuojančiųjų įstaigų patronuojamosios įstaigos šią informaciją atskleidžia individualiu pagrindu arba atitinkamais atvejais iš dalies konsoliduotai pagal šį reglamentą ir KRD. Šioje skiltyje informaciją teikiantis subjektas pateikia informaciją apie savo valdymo organą. Jeigu remiantis KRR 6 ir 13 straipsniais informacija atskleidžiama konsoliduotai arba iš dalies konsoliduotai, informacija apie patronuojamųjų įstaigų valdymo organų nustatytuosius darbuotojus atskleidžiama pagal atitinkamą veiklos sritį.
c	Kita vyresnioji vadovybė Vyresnioji vadovybė, kaip apibrėžta KRD 3 straipsnio 1 dalies 9 punkte Įstaigos atskleidžia vyresniųjų vadovų, informacija apie kuriuos nepateikta eilutėse „Valdymo organo valdymo funkcija“ ir „Kiti nustatytieji darbuotojai“, skaičių. Įstaigos atskleidžia informaciją, išreikštą etato ekvivalentais.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
d	Kiti nustatytieji darbuotojai Kiti darbuotojai, išskyrus nurodytuosius eilutėse „Valdymo organo priežiūros funkcija“ ar „Valdymo organo valdymo funkcija“ ir vyresnius vadovus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, remiantis kriterijais, nustatytais Komisijos deleguotajame reglamente dėl nustatytųjų darbuotojų, kuriuo įgyvendinama KRD 94 straipsnio 2 dalis, ir atitinkamais atvejais papildomai remiantis įstaigų kriterijais. Šioje formoje įstaigos gali suskirstyti informaciją pagal verslo sritis, siūlomas EU REM5 formoje. Įstaigos atskleidžia informaciją, išreikštą etato ekvivalentais.

EU REM2 forma. Specialūs mokėjimai darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytiesiems darbuotojams). Nustatytasis formatas

5. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXIII priede pateiktą EU REM2 formą įstaigos atskleidžia KRR 450 straipsnio 1 dalies h punkto v–vii papunkčiuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1, 4 ir 6	Nustatytųjų darbuotojų skaičius Nustatytųjų darbuotojų, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui pagal KRD 92 straipsnį ir Komisijos deleguotąjį reglamentą dėl nustatytųjų darbuotojų, kuriuo įgyvendinama KRD 94 straipsnio 2 dalis, skaičius pagal kiekvieną konkrečią atlygio dalį Vertės šios formos a ir b skiltyse (valdymo organas) išreiškiamos asmenų skaičiumi. Vertės šios formos c ir d skiltyse apskaičiuojamos pagal etato ekvivalentų metodą. Šios formos 4 eilutėje nurodomos išėtinės išmokos, paskirtos ankstesniais laikotarpiais ir išmokėtos (einamaisiais) finansiniais metais, o šios formos 6 eilutėje – išėtinės išmokos, paskirtos (einamaisiais) finansiniais metais.
2	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Bendra suma Skirto garantuoto kintamojo atlygio, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies e punkte, suma.

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
3	Iš jos skirtos garantuoto kintamojo atlygio sumos, išmokėtos finansiniais metais, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą (Einamaisiais) finansiniais metais išmokėto skirto garantuoto kintamojo atlygio, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies e punkte, sumos, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą Kiek tai susiję su atskleidžiama informacija, nurodyta KRR 450 straipsnio 1 dalies g punkte ir h punkto v–vi papunkčiuose, įstaigos aiškiai nurodo, ar apibendrinta kiekybinė informacija apie atlygį, suskirstyta pagal verslo sritį, atspindi viršutinę premijų ribą, kai tai susiję su naujomis sudarytomis darbo sutartimis ir išeitinėmis išmokomis.
5	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išeitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Bendra suma Ankstesniais laikotarpiais skirtų ir (einamaisiais) finansiniais metais išmokėtų išeitinių išmokų, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies h punkte, suma
7	Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Bendra suma (Einamaisiais) finansiniais metais skirtų išeitinių išmokų, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies h punkte, suma
8	Iš jų finansiniais metais skirtos ir išmokėtos išeitinės išmokos Finansiniais metais skirtų ir išmokėtų išeitinių išmokų, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies h punkte, suma
9	Iš jų finansiniais metais skirtos ir atidėtos išeitinės išmokos Finansiniais metais skirtų ir atidėtų išeitinių išmokų, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies h punkte, sumos, nustatytos pagal KRD 94 straipsnį
10	Iš jų finansiniais metais išmokėtos išeitinės išmokos, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą Finansiniais metais išmokėtų išeitinių išmokų, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies h punkte, sumos, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
	Kiek tai susiję su atskleidžiama informacija, nurodyta KRR 450 straipsnio 1 dalies g punkte ir h punkto v–vi papunkčiuose, įstaigos aiškiai nurodo, ar apibendrinta kiekybinė informacija apie atlygį, suskirstyta pagal verslo sritį, atspindi viršutinę premijų ribą, kai tai susiję su naujomis sudarytomis darbo sutartimis ir išieitinėmis išmokomis.
11	Iš jų finansiniais metais skirtos išieitinės išmokos. Didžiausia vienam asmeniui skirta išmoka Didžiausios finansiniais metais vienam asmeniui skirtos išieitinės išmokos, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies h punkte, suma
Skilties raidė	Paaiškinimas
a	Valdymo organo priežiūros funkcija Priežiūros funkciją vykdomantis valdymo organas – valdymo organas, vykdomantis vadovybės sprendimų priėmimo priežiūros ir stebėsenos funkciją, kaip apibrėžta KRD 3 straipsnio 1 dalies 8 punkte (asmenų skaičius).
b	Valdymo organo valdymo funkcija Valdymo organo nariai, atsakingi už šio organo valdymo funkcijų vykdymą (asmenų skaičius)
c	Kita vyresnioji vadovybė Vyresnioji vadovybė, kaip apibrėžta KRD 3 straipsnio 1 dalies 9 punkte Įstaigos atskleidžia vyresniųjų vadovų, informacija apie kuriuos nepateikta eilutėse „Valdymo organo valdymo funkcija“ ir „Kiti nustatytieji darbuotojai“, skaičių (etato ekvivalentais).
d	Kiti nustatytieji darbuotojai Kiti darbuotojai, išskyrus nurodytuosius eilutėse „Valdymo organo priežiūros funkcija“ ar „Valdymo organo valdymo funkcija“ ir vyresniuosius vadovus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, remiantis kriterijais, nustatytais Komisijos deleguotajame reglamente dėl nustatytųjų darbuotojų, kuriuo įgyvendinama KRD 94 straipsnio 2 dalis, ir atitinkamais atvejais papildomai remiantis įstaigų kriterijais. Šioje formoje įstaigos gali suskirstyti informaciją (etato ekvivalentais) pagal verslo sritis, siūlomas EU REM5 formoje.

EU REM3 forma. Atidėtas atlygis. Nustatytasis formatas

6. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXIII priede pateiktą EU REM3 formą įstaigos atskleidžia KRR 450 straipsnio 1 dalies h punkto iii–iv papunkčiuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	Valdymo organo priežiūros funkcija Priežiūros funkciją vykdančias valdymo organas – valdymo organas, vykdančias vadovybės sprendimų priėmimo priežiūros ir stebėsenos funkciją, kaip apibrėžta KRD 3 straipsnio 1 dalies 8 punkte. Šios formos 2, 3, 4, 5 ir 6 eilučių verčių suma
2, 8, 14 ir 20	Išreikšta pinigais Kintamojo atlygio, išreikšto pinigais, suma
3, 9, 15 ir 21	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės Kintamojo atlygio, išmokamo akcijomis ar, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, lygiavertėmis nuosavybės teisėmis, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies 1 punkto i papunktyje, suma
4, 10, 16 ir 22	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės Kintamojo atlygio, išmokamo su akcijomis susijusiomis priemonėmis ar, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, lygiavertėmis nepiniginėmis priemonėmis, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies 1 punkto i papunktyje, suma
5, 11, 17 ir 23	Kitos priemonės Kintamojo atlygio, išmokamo kitomis priemonėmis, kaip nurodyta KRD 94 straipsnio 1 dalies 1 punkto ii papunktyje, suma
6, 12, 18 ir 24	Kitų formų išmokos Kintamojo atlygio, išskyrus atskleistąjį eilutėse „Išreikšta pinigais“, „Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės“, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos teisinę struktūrą, arba eilutėse „Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės“ ir „Kitos priemonės“, sumos Tai gali būti proporcingos reguliarios pensijų įmokos arba išmokos (kai jos nėra susijusios su jokiais veiklos rezultatais), nurodytos KRD 64 konstatuojamojoje dalyje, arba kitų formų atlygis kaip antai išmokos automobiliui.
7	Valdymo organo valdymo funkcija Valdymo organo nariai, atsakingi už šio organo valdymo funkcijų vykdymą; šios formos 8, 9, 10, 11 ir 12 eilučių verčių suma
13	Kita vyresnioji vadovybė Vyresnioji vadovybė, kaip apibrėžta KRD 3 straipsnio 1 dalies 9 punkte; šios formos 14, 15, 16, 17 ir 18 eilučių verčių suma Įstaigos atskleidžia vyresniųjų vadovų, informacija apie kuriuos nepateikta eilutėse „Valdymo organo valdymo funkcija“ ir „Kiti nustatytieji darbuotojai“, skaičių.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
19	Kiti nustatytieji darbuotojai Kiti darbuotojai, išskyrus nurodytuosius eilutėse „Valdymo organo priežiūros funkcija“ ar „Valdymo organo valdymo funkcija“ ir vyresnius vadovus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, remiantis kriterijais, nustatytais Komisijos deleguotajame reglamente dėl nustatytųjų darbuotojų, kuriuo įgyvendinama KRD 94 straipsnio 2 dalis, ir atitinkamais atvejais papildomai remiantis įstaigų kriterijais; šios formos 20, 21, 22, 23 ir 24 eilučių verčių suma
25	Bendra suma Šios formos 1, 7, 13 ir 19 eilučių verčių suma
Skilties raidė	Paiškinimas
a	Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirto atidėto atlygio bendra suma Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirto atidėto atlygio, kaip nustatyta pagal KRD 94 straipsnį, suma (šios formos b ir c skilčių verčių suma)
b	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises finansiniais metais Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirto atidėto atlygio, kaip nustatyta pagal KRD 94 straipsnį, į kurį numatyta suteikti teises finansiniais metais, suma
c	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises vėlesniais finansiniais metais Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirto atidėto atlygio, kaip nustatyta pagal KRD 94 straipsnį, į kurį numatyta suteikti teises vėlesniais finansiniais metais, suma
d	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus, kaip nustatyta pagal KRD 94 straipsnį, suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais
e	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti būsimais finansiniais metais Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus, kaip nustatyta pagal KRD 94 straipsnį, suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti būsimais veiklos vykdymo metais

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
f	Bendra koregavimų finansiniais metais suma, susidariusi dėl <i>ex post</i> netiesioginių koregavimų finansiniais metais (t. y. atidėto atlygio vertės pokyčių dėl priemonių kainų pokyčių) Jei aktualu, vertės pokyčių suma finansiniais metais dėl <i>ex post</i> netiesioginių koregavimų, pavyzdžiui, atidėto atlygio vertės pokyčių, kuriuos lėmė priemonių kainų pokyčiai, apskaičiuota dedant visas pastangas
EU-g	Iki finansinių metų skirto atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendra suma Finansiniais metais išmokėto atidėto atlygio, kaip nustatyta pagal KRD 94 straipsnį, suma Kai tik suteikiama teisė į atidėtą atlygį, jis laikomas išmokėtu.
EU-h	Už ankstesnį veiklos vykdymo laikotarpį skirto atidėto atlygio, į kurį suteiktos teisės, bet kuriam taikomi išlaikymo laikotarpiai, bendra suma Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirto atidėto atlygio, į kurį suteiktos teisės, bet kuriam taikomi išlaikymo laikotarpiai, kaip nustatyta pagal KRD 94 straipsnį, suma

EU REM4 forma. 1 mln. EUR per metus ar didesnis atlygis. Nustatytasis formatas

- Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXIII priede pateiktą EU REM4 formą įstaigos atskleidžia KRR 450 straipsnio 1 dalies i punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
- Pateikiami finansinių metų pabaigos duomenys eurai. Visos vertės atskleidžiamos nesuapvalintomis sumomis eurai (pvz., 1 234 567 EUR, o ne 1,2 mln. EUR). Kai atlygis mokamas ne eurai, atskleistiniams konsoliduotiems skaičiams konvertuoti taikomas valiutos kursas, kurį Komisija taikė finansiniam programavimui ir biudžetui ataskaitinių metų gruodžio mėn.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1–8	Didesnis nei 1 mln. ir mažesnis nei 5 mln. EUR per finansinius metus atlygis, suskirstytas 500 000 EUR intervalais
9–x	Didesnis nei 5 mln. EUR per finansinius metus atlygis, suskirstytas 1 mln. EUR intervalais
Skilties raidė	Paiškinimas
a	Nustatytųjų darbuotojų, kuriems per finansinius metus išmokėtas 1 mln. EUR ar didesnis atlygis, skaičius Įstaigos atskleidžia informaciją, išreikštą asmenų skaičiumi.

▼B

EU REM5 forma. Informacija apie darbuotojus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytuosius darbuotojus).
Nustatytasis formatas

9. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXIII priede pateiktą EU REM5 formą įstaigos atskleidžia KRR 450 straipsnio 1 dalies g punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
10. Kiek tai susiję su duomenų suskirstymu pagal verslo sritis, visos skolinimo sumos, įskaitant didmeninį skolinimą, įtraukiamos į mažmeninį skolinimą. Investicinės bankininkystės atveju įtraukiami įmonių finansai, prekyba ir pardavimai. Papildomus nurodymus, susijusius su veikla, įtraukta į šias verslo linijas, galima rasti KRR 317 straipsnyje pateiktoje lentelėje, kurioje verslo linijos apibrėžiamos pagal standartizuotą operacinės rizikos vertinimo metodą.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
1	Nustatytųjų darbuotojų bendras skaičius Įstaigos ir jos patronuojamųjų įstaigų, įskaitant patronuojamąsias įstaigas, kurioms netaikoma KRD, ir visus jų atitinkamų valdymo organų narius, darbuotojai, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytieji darbuotojai) Vertė atskleidžiama etato ekvivalentais.
2	Iš jų: valdymo organo nariai Priežiūros ir valdymo funkcijas vykdančių atitinkamo valdymo organo ir viso valdymo organo narių skaičius
3	Iš jų: kita vyresnioji vadovybė Darbuotojai, išskyrus valdymo organo narius, kurie sudaro vyresniąją vadovybę, kaip apibrėžta KRD 3 straipsnio 1 dalies 9 punkte
4	Iš jų: kiti nustatytieji darbuotojai Kiti darbuotojai, išskyrus valdymo organo ir vyresniosios vadovybės narius, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui, remiantis kriterijais, nustatytais Komisijos deleguotajame reglamente dėl nustatytųjų darbuotojų, kuriuo įgyvendinama KRD 94 straipsnio 2 dalis, ir atitinkamais atvejais papildomai remiantis įstaigų kriterijais

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
5	Nustatytųjų darbuotojų bendras atlygis Bendra atlygio suma – visų formų fiksuotasis ir kintamasis atlygis, apimantis piniginius ir nepiniginius mokėjimus ir išmokas, įstaigų arba jų vardu skirtus tiesiogiai darbuotojams už jų suteiktas specialistų paslaugas, priskaičiuotų palūkanų mokėjimus, kaip apibrėžta Direktyvos 2011/61/ES ⁽⁴⁾ 4 straipsnio 1 dalies d punkte, ir kitus metodais ir priemonėmis atliktus mokėjimus, kurie, jei nebūtų laikomi atlygiu, leistų apeiti KRD nustatytus atlygio reikalavimus.
6	Iš jų: kintamasis atlygis Visų atlygio dalių, kurios nėra šios formos 7 eilutėje nurodytas fiksuotasis atlygis, suma
7	Iš jų: fiksuotasis atlygis Įstaigos laiko atlygį fiksuotuoju, kai jo skyrimo ir dydžio sąlygos: a. yra grindžiamos iš anksto nustatytais kriterijais; b. yra nediskriminacinės ir atitinka darbuotojų profesinės patirties lygį ir stažą; c. yra skaidrios, kiek tai susiję su atskiram darbuotojui skirta atskira suma; d. yra nuolatinės, t. y. nekinta su specialiu vaidmeniu ir organizacinėmis pareigomis susijusį laikotarpį; e. yra neatšaukiamos; nuolatinė suma yra keičiama tik surengus kolektyvinės derybas arba pakartotines derybas pagal nacionalinius darbo užmokesčio nustatymo kriterijus; f. suma negali būti įstaigos sumažinta, laikinai nemokama ar atšaukta; g. neskaitina prisiimti rizikos ir h. nepriklauso nuo veiklos rezultatų.
Skilties raidė	Paiškinimas
a, b ir c	Valdymo organas Įstaigos valdymo organas, atskiriant priežiūros funkciją ir valdymo funkciją vykdančius darbuotojus Įstaigos atskleidžia informaciją, išreikštą asmenų skaičiumi.

⁽⁴⁾ 2011 m. birželio 8 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2011/61/ES dėl alternatyvaus investavimo fondų valdytojų, kuria iš dalies keičiami direktyvos 2003/41/EB ir 2009/65/EB bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 1095/2010 (OL L 174, 2011 7 1, p. 1).

▼B

Skilties raidė	Paaiškinimas
d–h	Veiklos sritys Pagrindinės įstaigos veiklos sritys: investicinė bankininkystė, mažmeninė bankininkystė, turto valdymas, įmonių funkcijos, nepriklausomos vidaus kontrolės funkcijos Duomenys atskleidžiami etato ekvivalentais.
i	Visa kita Visos kitos verslo sritys, neįtrauktos atskirai į pirmesnes skiltis Duomenys atskleidžiami etato ekvivalentais.

EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

		Suvaržyto turto balansinė vertė		Suvaržyto turto tikroji vertė		Nesuvaržyto turto balansinė vertė		Nesuvaržyto turto tikroji vertė	
			iš jo: teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo: teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo: EHQLA ir HQLA		iš jo: EHQLA ir HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Informaciją atskleidžiančios įstaigos turtas								
030	Nuosavybės priemonės								
040	Skolos vertybiniai popieriai								
050	iš jų: padengtosios obligacijos								
060	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės								
070	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų								
080	iš jų: išleisti finansų bendrovių								
090	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių								
120	Kitas turtas								



EU AE2 forma. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai

		Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė		Nesuvaržytos	
				Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, tikroji vertė	
		iš jo: teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus			iš jo: EHQLA ir HQLA
		010	030	040	060
130	Informaciją atskleidžiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės				
140	Paskolos pagal pareikalavimą				
150	Nuosavybės priemonės				
160	Skolos vertybiniai popieriai				
170	iš jų: padengtosios obligacijos				
180	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės				
190	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų				
200	iš jų: išleisti finansų bendrovių				
210	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių				
220	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą				
230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės				
240	Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtasias obligacijas arba pakeitimo vertybiniais popieriais priemones				
241	Išleistos dar neįkeistos nuosavos padengtosios obligacijos ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės				
250	BENDRA GAUTŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ IR IŠLEISTŲ NUOSAVŲ SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUMA				

▼B

EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai

		Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir nuosavi išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtasias obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės
		010	030
010	Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė		

EU AE4 lentelė. Papildomos aiškinamosios pastabos

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti pagal KRR 443 straipsnį

Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma
a)	Bendrosios aiškinamosios pastabos apie turto suvaržymą
b)	Aprašomoji informacija apie verslo modelio poveikį turto suvaržymui ir suvaržymo svarbą įstaigos verslo modeliui, kuri vartotojams parodo informacijos, kurią reikia atskleisti EU AE1 ir EU AE2 formose, kontekstą



XXXVI PRIEDAS

Informacijos apie turto suvaržymą atskleidimo formų nurodymai

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXV priede pateiktas EU AE1–EU AE4 formas įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 ⁽¹⁾ (toliau – KRR) 443 straipsnyje nurodytą informaciją, vado-vaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
2. Pildant informacijos apie turto suvaržymą atskleidimo formas, taikoma Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 ⁽²⁾ XVII priedo 1.7 punkte (informacijos apie turto suvaržymą teikimo formų pildymo nurodymai) pateikta turto suvaržymo apibrėžtis.
3. Įstaigos atskleidžia EU AE1, EU AE2 ir EU AE3 formose nurodytą informaciją taip kaip ji yra nurodoma pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XVI priedą (informacijos apie turto suvaržymą teikimo formos), nebent tose lentelėse nurodyta kitaip.
4. 3 punkte nurodyta informacija atskleidžiama naudojant medianines vertes. Medianinės vertės – ankstesnių dvylikos mėnesių slankiosios ketvirtinės medianos, nustatomos interpoliacijos būdu.
5. Kai atskleidžiama konsoliduota informacija, taikomas konsolidavimas yra rizikos ribojimu pagrįstas konsolidavimas, kaip apibrėžta KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 2 skirsnyje.
6. Turto kokybės rodiklius pagal turto rūšį EU AE1 formos C030, C050, C080 ir C100 skiltyse ir pagal gautas užtikrinimo priemones ir išleistus skolos vertybinius popierius, įskaitant padengtasias obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemones, EU AE2 formos C030 ir C060 skiltyse pildo tik kredito įstaigos, atitinkančios vieną iš šių kriterijų:
 - a) jų bendra turto suma, apskaičiuota pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XVII priedo 1.6 punkto 10 dalį, sudaro daugiau kaip 30 mlrd. EUR;
 - b) jų turto suvaržymo lygis, apskaičiuotas pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XVII priedo 1.6 punkto 9 dalį, viršija 15 %.

EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

7. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXV priede pateiktą EU AE1 formą įstaigos vadovaujasi toliau pateiktais nurodymais.

⁽¹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

⁽²⁾ 2014 m. balandžio 16 d. KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010	Informaciją atskleidžiančios įstaigos turtas 1-ojo tarptautinio apskaitos standarto (TAS) 9 straipsnio a punktas, 6-oji įgyvendinimo nuoroda (IN), jei formą pildo TFAS taikančios įstaigos Visas įstaigos turtas, įrašytas balanse, išskyrus nuosavus skolos vertybinius popierius ir nuosavas nuosavybės priemones, kai taikomi apskaitos standartai leidžia juos pripažinti balanse Šioje eilutėje nurodoma vertė yra 030, 040 ir 120 eilučių ankstesnių dvylikos mėnesių keturių ketvirtinių laikotarpio pabaigos verčių sumų mediana.
030	Nuosavybės priemonės Nuosavybės priemonių, kaip apibrėžta taikomuose apskaitos principuose (TFAS taikančių įstaigų atveju – 32-ojo TAS 1 straipsnyje), išskyrus nuosavas nuosavybės priemones, kai pagal taikomus apskaitos standartus leidžiama jas pripažinti balanse, medianinės vertės
040	Skolos vertybiniai popieriai Įstaigos turimų skolos vertybinių popierių, išleistų kaip vertybiniai popieriai, kurie nėra paskolos pagal Europos Centrinio Banko reglamentą (ES) Nr. 1071/2013 (toliau – ECB BSI reglamentas) ⁽³⁾, išskyrus nuosavus skolos vertybinius popierius, kai pagal taikomus apskaitos standartus leidžiama juos pripažinti balanse, medianinės vertės
050	iš jų: padengtosios obligacijos Įstaigos turimų skolos vertybinių popierių, kuriuos sudaro obligacijos, nurodytos Direktyvos 2009/65/EB ⁽⁴⁾ 52 straipsnio 4 dalies pirmoje pastraipoje, nepriklausomai nuo to, ar tos priemonės teisiškai yra vertybiniai popieriai, medianinės vertės
060	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės Įstaigos turimų skolos vertybinių popierių, kuriuos sudaro pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 62 punkte, medianinės vertės
070	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų Įstaigos turimų skolos vertybinių popierių, kuriuos išleido valdžios sektoriaus institucijos, medianinės vertės

⁽³⁾ 2013 m. rugsėjo 24 d. EUROPOS CENTRINIO BANKO REGLAMENTAS (ES) Nr. 1071/2013 dėl pinigų finansų įstaigų sektoriaus balanso (ECB/2013/33) (OL L 297, 2013 11 7, p. 1).

⁽⁴⁾ 2009 m. liepos 13 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo (OL L 302, 2009 11 17, p. 32).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
080	iš jų: išleisti finansų bendrovių Įstaigos turimų skolos vertybinių popierių, kuriuos išleido kredito įstaigos, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte, ir kitos finansų bendrovės, medianinės vertės Kitos finansų bendrovės – visos finansų bendrovės ir kvazikorporacijos, išskyrus kredito įstaigas, pvz., investicinės įmonės, investicijų fondai, draudimo bendrovės, pensijų fondai, kolektyvinio investavimo subjektai ir tarpuskaitos namai, taip pat likę finansiniai tarpininkai ir finansų pagalbinės įmonės ir priklausomos finansų įstaigos bei pinigų skolintojai.
090	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių Įstaigos turimų skolos vertybinių popierių, kuriuos išleido finansiniu tarpininkavimu nesiverčiančios bendrovės ir kvazikorporacijos, kurių pagrindinė veikla yra rinkos prekių gamyba ir nefinansinių paslaugų teikimas pagal ECB BSI reglamentą, medianinės vertės
120	Kitas turtas Kito balanse įrašyto įstaigos turto, išskyrus atskleistą pirmiau nurodytose eilutėse, kuris nėra nuosavi skolos vertybiniai popieriai ir nuosavos nuosavybės priemonės, kurių pripažinimo balanse TFAS netaikanti įstaiga negali nutraukti, medianinė vertė Šiuo atveju nuosavi skolos vertybiniai popieriai nurodomi EU AE2 formos 240 eilutėje, o nuosavos nuosavybės priemonės teikiant informaciją apie turto suvaržymą neįtraukiamos. Kitas turtas – gryniesi pinigai (turimi nacionalinės ir užsienio valiutų banknotai ir monetos, esantys apyvartoje, paprastai naudojami mokėjimams atlikti), paskolos pagal pareikalavimą (TFAS taikančių įstaigų atveju – 1-ojo TAS 54 straipsnio 1 punktas), įskaitant pareikalavus gaunamas lėšas centriniuose bankuose ir kitose įstaigose. Kitas turtas taip pat apima paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą, t. y. įstaigų turimas skolas priemones, kurios nėra vertybiniai popieriai, išskyrus pareikalavus gaunamas lėšas, įskaitant paskolas, užtikrintas nekilnojamojo turto, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 86 punkto a papunktyje. Kitas turtas taip pat gali apimti nematerialųjį turtą, įskaitant prestižą, atidėtųjų mokesčių turtą, nekilnojamąjį turtą, įrangą ir kitą ilgalaikį turtą, išvestinių finansinių priemonių turtą, atvirkštinių atpirkimo sandorių ir akcijų skolinimosi gautinas sumas. Kai išlaikytų pakeitimo vertybiniais popieriais priemonių ir išlaikytų padengtųjų obligacijų pagrindinis turtas ir užtikrinamojo turto grupės turtas yra paskolos pagal pareikalavimą arba paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą, jis taip pat nurodomas šioje eilutėje.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
010	Suvaržyto turto balansinė vertė Įstaigos turimo suvaržyto turto balansinės vertės medianinė vertė Balansinė vertė yra suma, nurodoma balanse turto dalyje. Kiekvienos turto klasės atskleidžiama balansinė vertė yra skirtingų atskleidžiamų balansinių verčių kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.
030	iš jo: teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus Suvaržyto turto, kuris teoriškai atitinka reikalavimus, kad būtų laikomas itin didelio likvidumo ir itin aukštos kredito kokybės turtu (toliau – EHQLA) ir didelio likvidumo ir aukštos kredito kokybės turtu (toliau – HQLA), balansinės vertės medianinė vertė Šiame reglamente suvaržytas turtas, kuris teoriškai atitinka reikalavimus, kad būtų laikomas EHQLA ir HQLA, yra turtas, nurodytas Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 ⁽⁵⁾ 10, 11, 12, 13, 15 ir 16 straipsniuose, kuris atitiktų bendruosius bei veiklos reikalavimus, nustatytus to deleguotojo reglamento 7 ir 8 straipsniuose, jeigu nebūtų laikomas suvaržytu pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XVII priedą. Suvaržytas turtas, teoriškai atitinkantis reikalavimus, kad būtų laikomas EHQLA ir HQLA, taip pat atitinka atskiroms pozicijų klasėms taikomus reikalavimus, nustatytus Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 ir 35–37 straipsniuose. Suvaržyto turto, kuris teoriškai atitinka reikalavimus, kad būtų laikomas EHQLA ir HQLA, balansinė vertė yra balansinė vertė prieš pritaikant vertės mažinimą, nurodytą Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 straipsniuose. Kiekvienos turto klasės atskleidžiama balansinė vertė yra skirtingų atskleidžiamų balansinių verčių kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.
040	Suvaržyto turto tikroji vertė Informaciją atskleidžiančios įstaigos turimų skolos vertybinių popierių, kurie yra suvaržyti pagal turto suvaržymo apibrėžtį, tikrosios vertės medianinė vertė

⁽⁵⁾ 2014 m. spalio 10 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 1 17, p. 1).

▼B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
	Finansinės priemonės tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp rinkos dalyvių (žr. 13-ąją TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ ir 13-ąją TFAS, o TFAS netaikančių įstaigų atveju – Direktyvos 2013/34/ES ⁽⁶⁾ 8 straipsnį). Kiekvienos turto klasės atskleidžiama tikroji vertė yra skirtingų tikrųjų verčių, stebėtų kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.
050	iš jo: teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus Suvaržyto turto, kuris teoriškai atitinka reikalavimus, kad būtų laikomas EHQLA ir HQLA, tikrosios vertės medianinė vertė. Šiame reglamente suvaržytas turtas, kuris teoriškai atitinka reikalavimus, kad būtų laikomas EHQLA ir HQLA, yra turtas, nurodytas Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ir 16 straipsniuose, kuris atitiktų bendruosius bei veiklos reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 7 ir 8 straipsniuose, jeigu nebūtų laikomas suvaržytu pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XVII priedą. Suvaržytas turtas, teoriškai atitinkantis reikalavimus, kad būtų laikomas EHQLA ir HQLA, taip pat atitinka atskiroms pozicijų klasėms taikomus reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 ir 35–37 straipsniuose. Suvaržyto turto, kuris teoriškai atitinka reikalavimus, kad būtų laikomas EHQLA ir HQLA, tikroji vertė yra tikroji vertė prieš pritaikant vertės mažinimą, nurodytą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 straipsniuose. Kiekvienos turto klasės atskleidžiama tikroji vertė yra skirtingų tikrųjų verčių, stebėtų kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.
060	Nesuvaržyto turto balansinė vertė Įstaigos turimo turto, kuris yra nesuvaržytas pagal pateiktą turto suvaržymo apibrėžtį, balansinės vertės medianinė vertė. Balansinė vertė yra suma, atskleista balanse turto dalyje. Kiekvienos turto klasės atskleidžiama balansinė vertė yra skirtingų atskleidžiamų balansinių verčių kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.

⁽⁶⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB (OL L 182, 2013 6 29, p. 19).



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
080	iš jo: EHQLA ir HQLA Nesuvaržyto EHQLA ir HQLA, nurodyto Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ir 16 straipsniuose ir atitinkančio bendruosius bei veiklos reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 7 ir 8 straipsniuose, taip pat atskiroms pozicijų klasėms taikomus reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 ir 35–37 straipsniuose, balansinės vertės medianinė vertė. EHQLA ir HQLA balansinė vertė yra balansinė vertė prieš pritaikant vertės mažinimą, nurodytą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 straipsniuose. Kiekvienos turto klasės atskleidžiama balansinė vertė yra skirtingų atskleidžiamų balansinių verčių kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.
090	Nesuvaržyto turto tikroji vertė Įstaigos turimų nesuvaržytų skolos vertybinių popierių tikrosios vertės medianinė vertė. Finansinės priemonės tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp rinkos dalyvių (žr. 13-ąją TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“, 13-ąją TFAS ir Direktyvos 2013/34/ES 8 straipsnį). Kiekvienos turto klasės atskleidžiama tikroji vertė yra skirtingų tikrųjų verčių, stebėtų kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.
100	iš jo: EHQLA ir HQLA Nesuvaržyto EHQLA ir HQLA, nurodyto Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ir 16 straipsniuose ir atitinkančio bendruosius bei veiklos reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 7 ir 8 straipsniuose, taip pat atskiroms pozicijų klasėms taikomus reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 ir 35–37 straipsniuose, tikrosios vertės medianinė vertė. EHQLA ir HQLA tikroji vertė yra tikroji vertė prieš pritaikant vertės mažinimą, nurodytą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 straipsniuose. Kiekvienos turto klasės atskleidžiama tikroji vertė yra skirtingų tikrųjų verčių, stebėtų kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.


EU AE2 forma. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai

8. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXV priede pateiktą EU AE2 formą įstaigos vadovaujasi toliau pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
130	Informaciją atskleidžiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės Visos įstaigos gautų užtikrinimo priemonių klasės. Šioje eilutėje nurodomi visi vertybiniai popieriai, kuriuos įstaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius. Bendra įstaigos gautų užtikrinimo priemonių suma yra 140–160, 220 ir 230 eilučių ankstesnių dvylikos mėnesių keturių ketvirtinių laikotarpio pabaigos verčių sumų mediana.
140	Paskolos pagal pareikalavimą Šioje eilutėje nurodoma įstaigos gautų užtikrinimo priemonių, kurias sudaro paskolos pagal pareikalavimą (žr. nuorodas į teisės aktus ir nurodymus dėl EU AE1 formos 120 eilutės), medianinė vertė. Įtraukiami visi vertybiniai popieriai, kuriuos įstaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius.
150	Nuosavybės priemonės Įstaigos gautų užtikrinimo priemonių, kurias sudaro nuosavybės priemonės (žr. nuorodas į teisės aktus ir nurodymus dėl EU AE1 formos 030 eilutės), medianinė vertė. Įtraukiami visi vertybiniai popieriai, kuriuos įstaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius.
160	Skolos vertybiniai popieriai Įstaigos gautų užtikrinimo priemonių, kurias sudaro skolos vertybiniai popieriai (žr. nuorodas į teisės aktus ir nurodymus dėl EU AE1 formos 040 eilutės), medianinė vertė. Įtraukiami visi vertybiniai popieriai, kuriuos įstaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius.
170	Iš jų: padengtosios obligacijos Įstaigos gautų užtikrinimo priemonių, kurias sudaro padengtosios obligacijos (žr. nuorodas į teisės aktus ir nurodymus dėl EU AE1 formos 050 eilutės), medianinė vertė. Įtraukiami visi vertybiniai popieriai, kuriuos įstaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius.
180	Iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės Įstaigos gautų užtikrinimo priemonių, kurias sudaro turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (žr. nuorodas į teisės aktus ir nurodymus dėl EU AE1 formos 060 eilutės), medianinė vertė. Įtraukiami visi vertybiniai popieriai, kuriuos įstaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius.

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
190	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų Ištaigos gautų užtikrinimo priemonių, kurias sudaro skolos vertybiniai popieriai, išleisti valdžios sektoriaus institucijų (žr. nuorodas į teisės aktus ir nurodymus dėl EU AE1 formos 070 eilutės), medianinė vertė. Įtraukiami visi vertybiniai popieriai, kuriuos ištaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius.
200	iš jų: išleisti finansų bendrovių Ištaigos gautų užtikrinimo priemonių, kurias sudaro skolos vertybiniai popieriai, išleisti finansų bendrovių (žr. nuorodas į teisės aktus ir nurodymus dėl EU AE1 formos 080 eilutės), medianinė vertė. Įtraukiami visi vertybiniai popieriai, kuriuos ištaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius.
210	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių Ištaigos gautų užtikrinimo priemonių, kurias sudaro ne finansų bendrovių išleisti skolos vertybiniai popieriai (žr. nuorodas į teisės aktus ir nurodymus dėl EU AE1 formos 090 eilutės), medianinė vertė. Įtraukiami visi vertybiniai popieriai, kuriuos ištaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius.
220	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą Ištaigos gautų užtikrinimo priemonių, kurias sudaro paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą (žr. nuorodas į teisės aktus ir nurodymus dėl EU AE1 formos 120 eilutės), medianinė vertė. Įtraukiami visi vertybiniai popieriai, kuriuos ištaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius.
230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės Ištaigos gautų užtikrinimo priemonių, kurias sudaro kitas turtas (žr. nuorodas į teisės aktus ir nurodymus dėl EU AE1 formos 120 eilutės), medianinė vertė. Įtraukiami visi vertybiniai popieriai, kuriuos ištaiga skolininkė gavo per visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius.
240	Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtasias obligacijas arba pakeitimo vertybiniais popieriais priemones Išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, išskyrus nuosavas padengtasias obligacijas arba pakeitimo vertybiniais popieriais priemones, medianinė vertė. Išlaikyti arba atpirkti išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, TFAS taikančių įstaigų atveju vadovaujantis 39-ojo TAS 42 straipsniu, mažina susijusius finansinius įsipareigojimus, todėl šie vertybiniai popieriai neįtraukiami į informaciją atskleidžiančios įstaigos turto kategoriją. Šioje eilutėje nurodomi nuosavi skolos vertybiniai popieriai, kurių pripažinimo balanse TFAS netaikanti įstaiga negali nutraukti.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
241	Išleistos dar neįkeistos nuosavos padengtosios obligacijos ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės Nesuvaržytų išleistų nuosavų padengtųjų obligacijų ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonių, kurias išlaiko informaciją atskleidžianti įstaiga, medianinė vertė. Siekiant išvengti dvigubo skaičiavimo, informaciją atskleidžiančios įstaigos išleistoms išlaikytoms nuosavoms padengtosioms obligacijoms ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonėms taikoma ši taisyklė: a) kai tie vertybiniai popieriai įkeičiami, užtikrinamojo turto grupės ir (arba) pagrindinio turto, kuriais jie užtikrinami, suma nurodoma EU AE1 formoje kaip suvaržytas turtas. Finansavimo šaltinis nuosavų padengtųjų obligacijų ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonių įkeitimo atveju yra naujas sandoris, kurio metu įkeičiami vertybiniai popieriai (centrinio banko finansavimas ar kitų rūšių užtikrintas finansavimas), o ne pradinė padengtųjų obligacijų emisija ar pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės; b) kai tie vertybiniai popieriai dar neįkeisti, užtikrinamojo turto grupės ir (arba) pagrindinio turto, kuriais tie vertybiniai popieriai užtikrinami, suma atskleidžiama EU AE1 formoje kaip nesuvaržytas turtas.
250	Bendra gautų užtikrinimo priemonių ir išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių suma Įstaigos gautos visų klasių užtikrinimo priemonės ir išlaikyti išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, kurie nėra išleistos nuosavos padengtosios obligacijos arba išleistos nuosavos pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės. Šioje eilutėje įrašoma EU AE1 formos 010 eilutės ir EU AE2 formos 130 ir 240 eilučių medianinių verčių suma.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
010	Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė Suvaržytų gautų užtikrinimo priemonių, tarp jų ir gautų vykdant visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius, arba išleistų įstaigos turimų ir (arba) išlaikytų nuosavų skolos vertybinių popierių tikrosios vertės mediana pagal KRR 100 straipsnį. Finansinės priemonės tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį tarp rinkos dalyvių (kaip TFAS taikančioms įstaigoms nurodyta 13-ajame TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“). Kiekvieno užtikrinimo priemonės straipsnio atskleidžiama tikroji vertė yra skirtingų tikrųjų verčių, stebėtų kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.



Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
030	iš jo: teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus Suvaržytų gautų užtikrinimo priemonių, tarp jų ir gautų vykdant visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius, arba išleistų įstaigos turimų ir (arba) išlaikytų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie teoriškai atitinka reikalavimus, kad būtų laikomi EHQLA ir HQLA, tikrosios vertės medianinė vertė. Šiame reglamente suvaržytas turtas, kuris teoriškai atitinka reikalavimus, kad būtų laikomas EHQLA ir HQLA, yra gautų užtikrinimo priemonių straipsniai arba išleisti įstaigos turimi ir (arba) išlaikyti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išvardyti Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ir 16 straipsniuose, kurie atitiktų bendruosius bei veiklos reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 7 ir 8 straipsniuose, jeigu nebūtų laikomi suvaržytu turtu pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XVII priedą. Suvaržytas turtas, teoriškai atitinkantis reikalavimus, kad būtų laikomas EHQLA ir HQLA, taip pat atitinka atskiroms pozicijų klasėms taikomus reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 ir 35–37 straipsniuose. Suvaržyto turto, kuris teoriškai atitinka reikalavimus, kad būtų laikomas EHQLA ir HQLA, tikroji vertė yra tikroji vertė prieš pritaikant vertės mažinimą, nurodytą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 straipsniuose. Kiekvieno užtikrinimo priemonės straipsnio atskleidžiama tikroji vertė yra skirtingų tikrųjų verčių, stebėtų kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.
040	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, tikroji vertė Įstaigos gautų nesuvaržytų užtikrinimo priemonių, tarp jų ir gautų vykdant visus vertybinių popierių skolinimosi sandorius, kurios gali būti suvaržytos, nes įstaigai leidžiama jas parduoti ar pakartotinai įkeisti, kai užtikrinimo priemonės savininkas vykdo įsipareigojimus, tikrosios vertės mediana. Taip pat įskaitoma nesuvaržytų išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, išskyrus nuosavas padengtasias obligacijas ar pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, tikroji vertė. Kiekvieno užtikrinimo priemonės straipsnio atskleidžiama tikroji vertė yra skirtingų tikrųjų verčių, stebėtų kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė.
060	iš jo: EHQLA ir HQLA Nesuvaržytų gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų įstaigos turimų ir (arba) išlaikytų nuosavų skolos vertybinių popierių, išskyrus nuosavas padengtasias obligacijas ar pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, kurie gali būti suvaržyti ir kurie laikomi EHQLA ir HQLA, nurodytu Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10, 11, 12, 13, 15 ir 16 straipsniuose ir atitinkančiu bendruosius bei veiklos reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 7 ir 8 straipsniuose, taip pat atskiroms pozicijų klasėms taikomus reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 ir 35–37 straipsniuose, tikrosios vertės medianinė vertė. EHQLA ir HQLA tikroji vertė yra tikroji vertė prieš pritaikant vertės mažinimą, nurodytą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 10–16 straipsniuose.

▼B

EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai

9. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXV priede pateiktą EU AE3 formą įstaigos vadovaujasi toliau pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
010	Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė Įstaigos straipsnio „Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė“, jeigu dėl šių įsipareigojimų tos įstaigos turtas yra suvaržytas, medianinė vertė

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Skilties numeris	Paiškinimas
010	Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai Suderintų įsipareigojimų, neapibrėžtųjų įsipareigojimų (gautų kreditavimo įsipareigojimų ir gautų finansinių garantijų) arba paskolintų vertybinių popierių su nepinigine užtikrinimo priemone, jeigu dėl šių sandorių tos įstaigos turtas yra suvaržytas, medianinės vertės Finansiniai įsipareigojimai atskleidžiami balansine verte; neapibrėžtieji įsipareigojimai atskleidžiami nominaliąja verte; paskolinti vertybiniai popieriai su nepinigine užtikrinimo priemone atskleidžiami tikrosiomis vertėmis. Atskleidžiama tikroji vertė yra skirtingų tikrųjų verčių, stebėtų kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė. Įtraukiami įsipareigojimai be susijusio finansavimo, pvz., išvestinės finansinės priemonės.
030	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi vertybiniai popieriai, išskyrus padengtąsias obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemones Turto, gautų užtikrinimo priemonių ir išleistų nuosavų vertybinių popierių (išskyrus padengtąsias obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemones), kurie yra suvaržyti dėl čia atskleidžiamų įvairių rūšių sandorių, suma. Siekiant užtikrinti suderinamumą su EU AE1 ir EU AE2 formų kriterijais, balanse įrašytas įstaigos turtas pateikiamas jo balansinės vertės medianine verte, o pakartotinai panaudotos gautos užtikrinimo priemonės ir suvaržyti išleisti nuosavi vertybiniai popieriai, išskyrus padengtąsias obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemones, pateikiami jų tikrosios vertės medianine verte. Atskleidžiama tikroji vertė yra skirtingų tikrųjų verčių, stebėtų kiekvieno informacijos atskleidimo laikotarpio, naudoto medianai apskaičiuoti, pabaigoje, medianinė vertė. Taip pat įtraukiamas suvaržytas turtas be suderintų įsipareigojimų.


EU AE4 lentelė. Papildomos aiškinamosios pastabos

10. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XXXV priede pateiktą EU AE4 lentelę įstaigos vadovaujasi toliau pateiktais nurodymais.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paaiškinimas
a	Bendrosios aiškinamosios pastabos apie turto suvaržymą apima: (a) paaiškinimą, jei skiriasi reguliavimo konsolidavimo, taikomo atskleidžiant informaciją apie turto suvaržymą, taikymo sritis ir konsoliduoto likvidumo reikalavimų taikymo sritis, kaip apibrėžta KRR antros dalies I antraštinės dalies 2 skyriuje, pagal kurią apibrėžiama, ar turtas gali būti laikomas (E)HQLA; (b) paaiškinimą, jei įkeistas ir perleistas turtas pagal įstaigos apskaitos sistemas skiriasi nuo suvaržyto turto, ir nurodymą, kada sandoriai vertinami skirtingai, pvz., tais atvejais, kai laikoma, kad dėl kai kurių sandorių turtas bus įkeistas arba perleistas, bet ne suvaržytas, arba atvirkščiai; (c) pozicijos vertę, naudotą atskleidžiant informaciją, ir paaiškinimą, kaip apskaičiuotos medianinės pozicijų vertės.
b	Aprašomoji informacija, susijusi su įstaigos verslo modelio poveikiu jos turto suvaržymo lygiui ir su suvaržymo svarba įstaigos finansavimo modeliui, įskaitant: (a) pagrindinius suvaržymo šaltinius ir rūšis, pateikiant išsamią informaciją, jei taikoma, apie suvaržymą dėl reikšmingos veiklos, susijusios su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, vertybinių popierių skolinimu, atpirkimo sandoriais, padengtųjų obligacijų leidimu ir pakeitimu vertybiniais popieriais; (b) suvaržymo struktūrą tarp grupei priklausančių subjektų ir visų pirma tai, ar konsoliduotos grupės suvaržymo lygis priklauso nuo konkrečių subjektų ir ar yra reikšmingas turto suvaržymas grupės viduje; (c) informaciją apie užtikrinimo priemonių perviršį, visų pirma susijusį su padengtosiomis obligacijomis ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonėmis, ir užtikrinimo priemonių perviršio poveikį suvaržymo lygiui; (d) papildomą informaciją apie turto, užtikrinimo priemonių ir nebalansinių straipsnių suvaržymą ir suvaržymo šaltinius pagal reikšmingas valiutas, kurios nėra teikiamoje informacijoje nurodoma valiuta, kaip nurodyta KRR 415 straipsnio 2 dalyje; (e) bendrą straipsnių, kurie įtraukti į EU AE1 formos 060 skiltį „Nesuvaryto turto balansinė vertė“ ir kurių įprastomis verslo sąlygomis įstaiga nelaikytų tokiais, kuriuos būtų galima suvaržyti (pvz., nematerialusis turtas, įskaitant prestižą, atidėtųjų mokesčių turtas, nekilnojamasis turtas, įranga ir kitas ilgalaikis turtas, išvestinių finansinių priemonių turtas, atvirkštinių atpirkimo sandorių ir akcijų skolinimosi gautinos sumos), proporcinės dalies aprašymą;

▼ B

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	(f) išlaikytų pakeitimo vertybiniais popieriais priemonių ir išlaikytų padengtųjų obligacijų pagrindinio turto ir užtikrinamojo turto grupės turto sumą ir tai, ar tas pagrindinis ir užtikrinamojo turto grupės turtas yra suvaržytas, ar nesuvaržytas, taip pat susijusių išlaikytų pakeitimo vertybiniais popieriais priemonių ir išlaikytų padengtųjų obligacijų sumą; (g) kai tai svarbu paaiškinant įstaigos verslo modelio poveikį jos turto suvaržymo lygiui – išsamią informaciją (prireikus ir kiekybinę informaciją) apie kiekvieną iš šių punktų: (i) EU AE1 formos 120 eilutėje nurodyto suvaržyto ir nesuvaržyto turto rūšis ir sumas; (ii) EU AE3 formos 010 eilutėje nurodyto suvaržyto turto ir nebalansinių straipsnių, nesusijusių su jokiais įsipareigojimais, sumas ir rūšis; (h) jei įstaiga pagal savo verslo modelį taiko suvaržymą, papildomą informaciją apie EU AE1, EU AE2 ir EU AE3 formų toliau nurodytų eilučių suskirstymą: (i) EU AE1 formos 120 eilutės „Kitas turtas“; (ii) EU AE2 formos 230 eilutės „Kitos gautos užtikrinimo priemonės“; (iii) EU AE3 formos 010 eilutės „Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė“ (ypač jeigu dalis turto suvaržymo yra susijusi su įsipareigojimais, o kita dalis – ne).

XXXVII PRIEDAS

EU IRRBBA lentelė. Kokybinė informacija apie palūkanų normos riziką dėl ne prekybos knygos veiklos

Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma	Teisinis pagrindas
a)	Aprašymas, kaip įstaiga apibrėžia IRRBB rizikos kontrolės ir vertinimo tikslais	448 straipsnio 1 dalies e punktas
b)	Įstaigos bendrų IRRBB valdymo ir mažinimo strategijų aprašymas	448 straipsnio 1 dalies f punktas
c)	Įstaigos IRRBB vertinimo periodiškumas ir specifinių matų, kuriuos įstaiga naudoja savo jautrumui IRRBB įvertinti, aprašymas	448 straipsnio 1 dalies e punkto i ir v papunkčiai 448 straipsnio 2 dalis
d)	Su palūkanų normomis susijusių sukrėtimų scenarijų ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijų, kuriuos įstaigos naudoja ekonominės vertės ir grynujų palūkanų pajamų pokyčiams įvertinti, aprašymas (jei taikytina)	448 straipsnio 1 dalies e punkto iii papunktis 448 straipsnio 2 dalis
e)	Pagrindinių modeliavimo ir parametrinių prielaidų, kurios skiriasi nuo tų, kurios naudojamos atskleidžiant informaciją EU IRRBB1 formoje, aprašymas (jei taikytina)	448 straipsnio 1 dalies e punkto ii papunktis 448 straipsnio 2 dalis
f)	Išsamus aprašymas, kaip įstaiga apsidraudžia nuo IRRBB, ir atitinkamos apskaitos tvarkos išsamus aprašymas (jei taikytina)	448 straipsnio 1 dalies e punkto iv papunktis 448 straipsnio 2 dalis
g)	Pagrindinių modeliavimo ir parametrinių prielaidų, naudotų atskleidžiant IRRBB matus EU IRRBB1 formoje, aprašymas (jei taikytina)	448 straipsnio 1 dalies c punktas, 448 straipsnio 2 dalis
h)	Paaiškinimas, kodėl yra svarbūs IRRBB matai, ir visų reikšmingų jų pakeitimų, atliktų nuo ankstesnės informacijos atskleidimo, paaiškinimas	448 straipsnio 1 dalies d punktas
i)	Visa kita svarbi informacija apie IRRBB matus, atskleista EU IRRBB1 formoje (neprivaloma)	
(1) (2)	Vidutinio ir ilgiausio perkainojimo termino, priskirto neterminuotiems indėliams, atskleidimas	448 straipsnio 1 dalies g punktas

EU IRRBB1 forma. Palūkanų normos rizika dėl ne prekybos knygos veiklos

Priežiūriniai sukrėtimų scenarijai		a	b	c	d
		Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčiai		Grynųjų palūkanų pajamų pokyčiai	
		Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis	Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis
1	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas				
2	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas				
3	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas				
4	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas				
5	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms				
6	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms				

▼ **M2**

XXXVIII PRIEDAS

Informacijos apie pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos riziką atskleidimo formos pildymo nurodymai*Informacijos atskleidimo ES IRRBB formos pildymo nurodymai*

Istaigos turi atskleisti toliau nurodytą kokybinę informaciją remdamosi savo vidaus rizikos vertinimo sistemos metodika, standartizuota metodika arba, kai taikytina, supaprastinta standartizuota metodika pagal Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnį.

Šie nurodymai parengti remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio reikalavimais ir laikantis Bazelio 3 ramsčio informacijos atskleidimo standarto.

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
a)	Aprašymas, kaip įstaiga apibrėžia IRRBB rizikos kontrolės ir vertinimo tikslais Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies e punktą, įstaigos turi bendrais bruožais aprašyti, kaip pagal Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnį kompetentingų institucijų atliekamos peržiūros tikslais įstaigos apibrėžia, vertina, mažina ir kontroliuoja palūkanų normos riziką dėl jų ne prekybos knygos veiklos.
b)	Istaigos bendrų IRRBB valdymo ir mažinimo strategijų aprašymas Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies f punktą, įstaigos turi bendrais bruožais aprašyti bendras IRRBB valdymo ir mažinimo strategijas, įskaitant: nuosavo kapitalo ekonominės vertės ir gryųjų palūkanų pajamų stebėseną atsižvelgiant į nustatytas ribas, apsidraudimo praktiką, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis vykdymą, rezultatų analizę, nepriklausomo audito vaidmenį, turto ir įsipareigojimų valdymo komiteto vaidmenį ir praktiką, įstaigos praktiką siekiant užtikrinti tinkamą modelio patvirtinimą ir savalaikį modelio atnaujinimą reaguojant į besikeičiančias rinkos sąlygas.
c)	Istaigos IRRBB vertinimo periodiškumas ir specifinių matų, kuriuos įstaiga naudoja savo jautrumui IRRBB įvertinti, aprašymas Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies e punkto i ir v papunkčius, įstaigos turi pateikti bendrą specifinių rizikos matų, kuriuos jos naudoja savo nuosavo kapitalo ekonominės vertės ir gryųjų pajamų iš palūkanų pokyčiams įvertinti, aprašymą ir nurodyti palūkanų normos rizikos vertinimo periodiškumą. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 2 dalį, specifinių rizikos matų, kuriuos įstaiga naudoja savo jautrumui IRRBB įvertinti, aprašyti nereikia įstaigoms, taikančioms standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 1 dalyje.

▼ M2

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
d)	Su palūkanų normomis susijusių sukrėtimų scenarijų ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijų, kuriuos įstaigos naudoja ekonominės vertės ir grynujų palūkanų pajamų pokyčiams įvertinti, aprašymą (jei taikytina) Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies e punkto iii papunktį, įstaigos turi pateikti bendrą su palūkanų normomis susijusių sukrėtimų scenarijų, naudojamų palūkanų normos rizikai įvertinti, aprašymą. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 2 dalį, tie informacijos atskleidimo reikalavimai netaikomi įstaigoms, taikančioms standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 1 dalyje.
e)	Pagrindinių modeliavimo ir parametrinių prielaidų, kurios skiriasi nuo tų, kurios naudojamos atskleidžiant informaciją ES IRRBB1 formoje, aprašymas (jei taikytina) Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies e punkto ii papunktį, jeigu įstaigos vidaus vertinimo sistemose taikomos pagrindinės modeliavimo ir parametrinės prielaidos skiriasi nuo Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje nurodytų prielaidų, taikomų atskleidžiant informaciją ES IRRBB1 formoje, įstaiga turi pateikti bendrą šių prielaidų aprašymą, įskaitant šių skirtumų pagrindimą (pvz., pateikti istorinius duomenis, paskelbtus tyrimus, vadovybės vertinimą ir analizę ir t. t.). Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 2 dalį, tie informacijos atskleidimo reikalavimai netaikomi įstaigoms, taikančioms standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 1 dalyje.
f)	Išsamus aprašymas, kaip įstaiga apsidraudžia nuo IRRBB, ir atitinkamos apskaitos tvarkos išsamus aprašymas (jei taikytina) Konkrečiai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies e punkto iv papunktį, įstaigos turi nustatyti apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos, įskaitant vidinio apsidraudimo pozicijų, atitinkančių Reglamento (ES) Nr. 575/2013 106 straipsnio 3 dalyje nustatytus reikalavimus, poveikį. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 2 dalį, tie informacijos atskleidimo reikalavimai netaikomi įstaigoms, taikančioms standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 1 dalyje.
g)	Pagrindinių modeliavimo ir parametrinių prielaidų, naudotų atskleidžiant IRRBB matus ES IRRBB1 formoje, aprašymas (jei taikytina) Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies c punktą, įstaigos ES IRRBB1 formoje turi pateikti bendrą pagrindinių modeliavimo ir parametrinių prielaidų (išskyrus nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalies b ir c punktuose), taikomų apskaičiuojant nuosavo kapitalo ekonominės vertės ir grynujų pajamų iš palūkanų pokyčius, aprašymą. Šiame bendrame aprašyme reikia nurodyti bent:

▼ M2

Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai	
Eilutės numeris	Paiškinimas
	a) kaip buvo nustatytas vidutinis neterminuotų indėlių perkainojimo terminas, įskaitant visas unikalios produkto savybes, kurios turi įtakos numatomi elgsena grindžiamai perkainojimo datai; b) metodiką, taikomą paskolų išankstinio grąžinimo normoms ir (arba) terminuotųjų indėlių išankstinio atsiėmimo normoms įvertinti, ir kitas reikšmingas prielaidas; c) bet kokias kitas prielaidas, įskaitant prielaidas dėl priemonių su elgsenos pasirinkimo galimybėmis, kurios turi reikšmingą poveikį IRRBB matams, atskleidžiantiems ES IRRBB1 formoje, įskaitant paaiškinimą, kodėl jos yra reikšmingos. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 2 dalį, tie informacijos atskleidimo reikalavimai netaikomi įstaigoms, taikančioms standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 1 dalyje.
h)	Paiškinimas, kodėl yra svarbūs IRRBB matai, ir visų reikšmingų jų pakeitimų, atliktų nuo ankstesnės informacijos atskleidimo, paaiškinimas Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies d punktą, įstaigos turi pateikti bendrą paaiškinimą, kodėl yra svarbūs IRRBB matai, atskleisti ES IRRBB1 formoje, taip pat visų reikšmingų tų IRRBB matų pakeitimų, atliktų nuo ankstesnės informacijos atskleidimo dienos, paaiškinimą.
i)	Visa kita svarbi informacija apie IRRBB matus, atskleista ES IRRBB1 formoje (neprivaloma) Visa kita svarbi informacija, kurią įstaigos nori atskleisti apie IRRBB matus, atskleista ES IRRBB1 formoje. Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, įstaigos turi atskleisti rengiant priežiūrinių sukrėtimų scenarijus naudotus parametrus, naudojamą grynujų palūkanų pajamų apibrėžtį ir bet kokią kitą svarbią informaciją, padedančią suprasti, kaip ES IRRBB1 formoje buvo apskaičiuoti grynujų palūkanų pajamų pokyčiai.
(1), (2)	Vidutinio ir ilgiausio perkainojimo termino, priskirto neterminuotiems indėliams, atskleidimas Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies g punktą, įstaigos turi atskleisti vidutinį ir ilgiausią perkainojimo terminą, priskirtą mažmeninių ir didmeninių ne finansų sandorio šalių neterminuotiems indėliams. Atskleidžiant informaciją atskirai nurodoma ir pagrindinė dalis, ir visa mažmeninių ir didmeninių ne finansų sandorio šalių neterminuotų indėlių suma.

▼ M2

Informacijos atskleidimo ES IRRBB1 formos pildymo nurodymai

1. Įstaigos turi įvertinti palūkanų normos riziką dėl ne prekybos knygos veiklos, remdamosi savo vidaus rizikos vertinimo sistemos metodika, standartizuota metodika arba, kai taikytina, supaprastinta standartizuota metodika, kaip apibrėžta pagal Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnį, atsižvelgdamos į priežiūrinius sukrėtimų scenarijus ir bendras modeliavimo ir parametrines prielaidas, apibrėžtas Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje.
2. Šie nurodymai parengti remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio reikalavimais ir laikantis Bazelio 3 ramsčio informacijos atskleidimo standarto.
3. Pirmą kartą atskleidžiamą informaciją įstaigos neprivalo pateikti ankstesnio laikotarpio informacijos.

Informacijos atskleidimo ES IRRBB1 formos pildymo nurodymai	
Skiltis	Paiškinimas
a, b	Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčiai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies a punktas. Įstaigos praneša apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius einamuoju ir ankstesniu laikotarpiu pagal kiekvieną priežiūrinį sukrėtimų scenarijų, laikydamosi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio ir 98 straipsnio 5 dalies reikalavimų.
c, d	Grynųjų palūkanų pajamų pokyčiai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies b punktas. Įstaigos praneša apie grynujų palūkanų pajamų pokyčius einamuoju ir ankstesniu laikotarpiu pagal du formoje numatytus priežiūrinius sukrėtimų scenarijus, laikydamosi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio ir 98 straipsnio 5 dalies reikalavimų. Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, įstaigos ES IRRBBA lentelės i punkte aprašo savo naudojamą grynujų palūkanų pajamų apibrėžtį ir pagrindines charakteristikas (scenarijus, prielaidas ir grynujų palūkanų pajamų laikotarpius) arba, jei palieka tas skiltis tuščias, ES IRRBBA lentelės i punkte paaiškina to priežastis.
Eilutė	Paiškinimas
1.	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas Įstaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius ir grynujų palūkanų pajamų pokyčius esant pastoviam lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimui. Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi ES IRRBBA lentelės i punkte.

▼ M2

Informacijos atskleidimo ES IRRBBI formos pildymo nurodymai	
Eilutė	Paaiškinimas
2.	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas Istaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius ir grynųjų palūkanų pajamų pokyčius esant pastoviam lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimui. Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi ES IRRBBA lentelės i punkte.
3.	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas Istaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius pagal trumpalaikių palūkanų normų mažėjimo ir ilgalaikių palūkanų normų didėjimo pelningumo kreivės scenarijų. Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi ES IRRBBA lentelės i punkte.
4.	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas Istaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius pagal trumpalaikių palūkanų normų didėjimo ir ilgalaikių palūkanų normų mažėjimo pelningumo kreivės scenarijų. Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi ES IRRBBA lentelės i punkte.
5.	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms Istaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius pagal trumpalaikių palūkanų normų didėjimo pelningumo kreivės scenarijų. Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi ES IRRBBA lentelės i punkte.
6.	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms Istaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius pagal trumpalaikių palūkanų normų mažėjimo pelningumo kreivės scenarijų. Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi ES IRRBBA lentelės i punkte.