LT

II PRIEDAS

„II PRIEDAS

**INFORMACIJOS APIE NUOSAVAS LĖŠAS IR NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMUS TEIKIMO NURODYMAI**

**II DALIS. NURODYMAI DĖL FORMŲ**

(…)

Kredito rizikos formos

3.1. Bendrosios pastabos

39. Standartizuotam metodui ir IRB kredito rizikos metodui skirtos skirtingos formų grupės. Be to, jei viršijama atitinkama šio įgyvendinimo reglamento 5 straipsnio 5 dalyje nustatyta riba, pildomos atskiros formos, kuriose pateikiama informacija apie geografinį pozicijų, susijusių su kredito rizika, suskirstymą. Įstaigos, taikančios IRB metodą, pildo atskirą C 10.00 formą apie rezultatų apatinę ribą.

3.1.1. Informacijos apie KRM metodus, turinčius pakeitimo poveikį, teikimas

40. Įsipareigojančiųjų asmenų (tiesioginių sandorių šalių) pozicijos ir užtikrinimo teikėjų pozicijos, kurios yra priskirtos prie tos pačios pozicijų klasės, parodomos kaip tos pačios pozicijų klasės gaunamų pinigų srautas ir netenkamų pinigų srautas.

41. Pozicijos rūšis nepakinta dėl netiesioginio kredito užtikrinimo.

42. Jeigu pozicija yra užtikrinta netiesioginiu kredito užtikrinimu, užtikrintoji dalis yra priskiriama kaip netenkamų pinigų srautas įsipareigojančiojo asmens pozicijų klasėje ir kaip gaunamų pinigų srautas užtikrinimo teikėjo pozicijų klasėje. Tačiau pasikeitus pozicijos klasei pozicijos rūšis nesikeičia.

43. Pakeitimo poveikis COREP informacijos teikimo sistemoje atspindi faktinį rizikos koeficientų taikymą padengtai pozicijos daliai.

3.1.2. Informacijos apie sandorio šalies kredito riziką teikimas

44. Pozicijos, atsirandančios dėl sandorio šalies kredito rizikos pozicijų, nurodomos CR SA arba CR IRB formose, nepaisant to, ar tai yra bankinės knygos, ar prekybos knygos straipsniai.

3.2. C 07.00. Kredito rizika, sandorio šalies kredito rizika ir nebaigti sandoriai. Standartizuotas metodas, taikomas kapitalo reikalavimams apskaičiuoti (CR SA)

3.2.1. Bendrosios pastabos

45. CR SA formose pateikiama reikiama informacija apie nuosavų lėšų reikalavimų kredito rizikai padengti apskaičiavimą pagal standartizuotą metodą. Visų pirma jose pateikiama išsami informacija apie:

a) pozicijų verčių pasiskirstymą pagal skirtingą pozicijos rūšį, rizikos koeficientą ir pozicijų klasę;

b) rizikai mažinti naudojamų kredito rizikos mažinimo metodų mastą ir pobūdį.

3.2.2. CR SA formos turinys

46. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnį, siekiant apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus, kiekviena SA pozicija priskiriama prie vienos iš 16 SA pozicijų klasių.

47. CR SA formoje reikia pateikti informaciją apie visas pozicijų klases bendrai ir apie kiekvieną pozicijų klasę atskirai pagal standartizuotą metodą. Bendros sumos ir informacija apie kiekvieną pozicijų klasę yra nurodomos skirtingu aspektu.

48. Tačiau CR SA formoje informacija neteikiama apie šias pozicijas:

a) pozicijas, priskirtas prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio m punkte nurodytos pozicijų klasės „pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos“, – jos nurodomos CR SEC formose;

b) iš nuosavų lėšų atskaitytas pozicijas.

49. CR SA formoje pateikiama informacija apie šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

a) kredito rizikai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių (standartizuotas metodas) bankinėje knygoje, įskaitant sandorio šalies kredito riziką pagal to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyrius bankinėje knygoje, padengti;

b) sandorio šalies kredito rizikai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyrius prekybos knygoje padengti;

c) atsiskaitymų rizikai, kuri kyla dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 379 straipsnyje nurodytų nebaigtų sandorių visose verslo veiklos srityse, padengti.

50. Į formą įtraukiamos visos pozicijos, kurioms skaičiuojamas nuosavų lėšų reikalavimas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių kartu su Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyriais. Įstaigos, kurios taiko Reglamento (ES) Nr. 575/2013 94 straipsnio 1 dalį, šioje formoje taip pat turi nurodyti savo prekybos knygos pozicijas, nurodytas to reglamento 92 straipsnio 4 dalies b punkte, jeigu jos nuosavų lėšų reikalavimus apskaičiuoja pagal to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių (to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 2 ir 6 skyriai ir trečios dalies V antraštinė dalis). Todėl formoje pateikiama išsami informacija ne tik apie pozicijos rūšį (pvz., balansinius / nebalansinius straipsnius), bet ir apie rizikos koeficientų paskirstymą atitinkamoje pozicijų klasėje.

51. Be to, CR SA formos 0290–0330 eilutėse nurodomi papildomi straipsniai, taip siekiant surinkti išsamesnės informacijos apie nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintas pozicijas, ADC pozicijas ir pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui.

52. Tie papildomi straipsniai nurodomi šiose pozicijų klasėse:

a) centrinė valdžia ar centriniai bankai (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio a punktas);

b) regioninės arba vietos valdžios institucijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio b punktas);

c) viešojo sektoriaus subjektai (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio c punktas);

d) įstaigos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio f punktas);

e) įmonės (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio g punktas);

f) mažmeninės pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio h punktas).

53. Papildomi straipsniai neturi įtakos nei Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio a–c ir f–h punktuose, nei to reglamento 112 straipsnio i ir j punktuose nurodytų pozicijų klasių pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, nurodomų CR SA, skaičiavimui.

54. Papildomų straipsnių eilutėse pateikiama papildoma informacija apie pozicijų klasių „pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui“ arba „nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos ir ADC pozicijos“ struktūrą pagal įsipareigojantįjį asmenį. Pozicijos nurodomos šiose eilutėse, jeigu įsipareigojantieji asmenys būtų įrašyti CR SA pozicijų klasėse: „Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos“, „Regioninės arba vietos valdžios pozicijos“, „Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos“, „Įstaigų pozicijos“, „Įmonių pozicijos“ ir „Mažmeninės pozicijos“, jei šios pozicijos nebūtų buvusios priskirtos prie pozicijų klasių „pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui“ arba „nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos ir ADC pozicijos“. Tačiau nurodomi tie patys skaičiai, kurie naudojami apskaičiuojant pagal riziką įvertintų pozicijų sumas pozicijų klasėse „pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui“ arba „nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos ir ADC pozicijos“.

55. Pavyzdžiui, pozicijos, kurios rizikos pozicijos sumos yra apskaičiuojamos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 127 straipsnį ir kurios vertės koregavimai yra mažesni nei 20 %, atveju ta informacija pateikiama CR SA formos 0320 eilutėje prie bendros sumos, pozicijų klasėje „pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui“. Jeigu prieš tai, kai buvo neįvykdyti įsipareigojimai, ši pozicija buvo įstaigos pozicija, ta informacija taip pat nurodoma 0320 eilutės pozicijų klasėje „įstaigų pozicijos“.

3.2.3. Pozicijų priskyrimas prie pozicijų klasių pagal standartizuotą metodą

56. Siekiant užtikrinti nuoseklų pozicijų priskyrimą prie skirtingų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnyje nurodytų pozicijų klasių, nuosekliai taikoma tokia tvarka:

a) Pirmame etape pradinė pozicija iki perskaičiavimo koeficientų taikymo priskiriama prie atitinkamos (pradinių) pozicijų klasės, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnyje, nedarant poveikio tam, kokia konkreti tvarka (rizikos koeficientas) bus taikoma kiekvienai konkrečiai pozicijai pozicijų klasėje, prie kurios ji priskirta.

b) Antrame etape pozicijos, pritaikius kredito rizikos mažinimo (KRM) metodus, turinčius pozicijos pakeitimo poveikį (pvz., juos sudaro garantijos, kredito išvestinės finansines priemonės, paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas), per gaunamų ir netenkamų pinigų srautus gali būti perskirtos į kitas pozicijų klases.

57. Šie kriterijai taikomi siekiant suskirstyti pradines pozicijas iki perskaičiavimo koeficientų taikymo pagal įvairias pozicijų klases (pirmas etapas), nedarant poveikio paskesniam perskirstymui dėl KRM metodų, turinčių pozicijos pakeitimo poveikį, taikymo ar tvarkai (rizikos koeficientui), kuri bus taikoma kiekvienai konkrečiai pozicijai pozicijų klasėje, prie kurios ji priskirta.

58. Siekiant suskirstyti pradines pozicijas iki perskaičiavimo koeficiento taikymo pirmame etape, su pozicija susiję KRM metodai netaikomi (atkreipkite dėmesį, kad jie aiškiai taikomi tik antrame etape), nebent užtikrinimo poveikis yra neatsiejama pozicijų klasės apibrėžties dalis, kaip, pavyzdžiui, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio i punkte nurodytos pozicijų klasės atveju (pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka ir ADC pozicijos).

59. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnyje pozicijų klasių atskyrimo kriterijai nėra nustatyti. Tai galėtų reikšti, kad viena pozicija potencialiai galėtų būti priskirta prie skirtingų pozicijų klasių, jeigu klasifikavimui nėra nustatytų vertinimo prioritetų kriterijų. Akivaizdžiausias pavyzdys būtų trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio n punktas) ir įstaigų pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio f punktas) / įmonių pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio g punktas). Tuo atveju yra aišku, kad tame reglamente netiesiogiai nustatomi prioritetai, nes pirmiausia vertinama, ar tam tikrą poziciją galima priskirti prie trumpalaikį kredito vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijų, ir tik paskui vertinama, ar ją galima priskirti prie įstaigų pozicijų arba įmonių pozicijų. Antraip būtų akivaizdu, kad prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio n punkte nurodytos pozicijų klasės jokia pozicija niekada nebūtų priskirta. Pateiktas pavyzdys yra vienas akivaizdžiausių, bet šis atvejis nėra vienintelis galimas. Derėtų pažymėti, kad kriterijai, naudojami pozicijų klasėms nustatyti pagal standartizuotą metodą, yra skirtingi (įstaigų kategorijos, pozicijos terminas, pradelsimas ir kt.) ir tai yra pagrindinė priežastis, dėl kurios grupės nėra atskiros.

60. Kad būtų pateikiama nuosekli ir palyginama informacija, reikia nurodyti vertinimo kriterijus, pagal kuriuos nustatomi pradinės pozicijos iki perskaičiavimo koeficiento taikymo priskyrimo prie pozicijų klasių prioritetai, nedarant poveikio konkrečiai tvarkai (rizikos koeficientui), kuri bus taikoma kiekvienai konkrečiai pozicijai pozicijų klasėje, prie kurios ji priskirta. Toliau pateiktoje sprendimų medžio schemoje išvardyti prioritetų nustatymo kriterijai yra pagrįsti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 aiškiai nustatytų sąlygų, skirtų įvertinti, ar poziciją galima priskirti prie konkrečios pozicijų klasės, vertinimu ir (jei poziciją galima priskirti konkrečiai pozicijų klasei) bet kokiu informaciją teikiančių įstaigų arba priežiūros institucijos sprendimu dėl tam tikrų pozicijų klasių naudojimo. Todėl pozicijų priskyrimo teikiant informaciją rezultatai atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatas. Įstaigoms nedraudžiama taikyti kitą vidinę priskyrimo tvarką, kuri taip pat gali atitikti visas susijusias Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatas ir atitinkamų forumų pateiktus jų išaiškinimus.

61. Vertinant pozicijas pagal sprendimų medžio schemą vienai pozicijų klasei suteikiama pirmenybė prieš kitas klases (t. y. pirmiausia vertinama, ar pozicija gali būti priskirta prie pozicijų klasės, nedarant poveikio to vertinimo rezultatui), jeigu kitu atveju prie tos klasės nebūtų priskirta jokia pozicija. Taip nutiks, jeigu nesant prioritetų nustatymo kriterijų viena pozicijų klasė yra kitų klasių poklasis. Todėl toliau pateiktoje sprendimų medžio schemoje grafiškai parodytus kriterijus reikėtų taikyti iš eilės.

62. Atsižvelgiant į tai, vertinimas pagal toliau parodytą sprendimų medžio schemą atliekamas tokia eilės tvarka:

1. pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos;

2. pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investiciniai vienetai arba akcijos;

3. nuosavybės vertybinių popierių pozicijos;

4. pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui;

5. subordinuotosios skolos pozicijos;

6. padengtųjų obligacijų pozicijos (atskiros pozicijų klasės);

7. nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos ir ADC pozicijos;

8. kitos pozicijos;

9. trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos;

10. visos kitos pozicijų klasės (atskiros pozicijų klasės): centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos; regioninės arba vietos valdžios pozicijos; viešojo sektoriaus subjektų pozicijos; daugiašalių plėtros bankų pozicijos; tarptautinių organizacijų pozicijos; įstaigų pozicijos; įmonių ir mažmeninės pozicijos.

63. Pozicijų, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos, atveju, kai taikomas skaidrumo metodas arba įgaliojimais grindžiamas metodas (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 132a straipsnio 1 ir 2 dalys), pagrindinės atskiros pozicijos (kai taikomas skaidrumo metodas) arba atskira pozicijų grupė (kai taikomas įgaliojimais grindžiamas metodas) įvertinamos ir suklasifikuojamos pagal atitinkamus rizikos koeficientus, nustatytus pagal joms taikomą tvarką, atsižvelgiant į tai, kad sprendimų medis (be 2 numerio) yra aktualus priskiriant atitinkamą rizikos koeficientą. Tačiau visos atskiros pozicijos priskiriamos prie pozicijų klasės „Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investiciniai vienetai arba akcijos“.

64. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 134 straipsnio 6 dalyje nurodytos n-tojo įsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinės finansinės priemonės, kurios yra reitinguotos, tiesiogiai priskiriamos prie pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų. Jeigu jos nėra reitinguotos, tuomet priskiriamos prie pozicijų klasės „kitos pozicijos“. Antruoju atveju sutarties nominalioji vertė nurodoma kaip pradinė pozicija iki perskaičiavimo koeficientų taikymo ir įrašoma eilutėje „Kiti rizikos koeficientai“ (taikomas rizikos koeficientas – Reglamento (ES) Nr. 575/2013 134 straipsnio 6 dalyje nurodyto dydžio koeficientas).

65. Antrame etape, pritaikius rizikos mažinimo metodus, turinčius pakeitimo poveikį, pozicijos perskiriamos į užtikrinimo teikėjo pozicijų klasę.

SPRENDIMŲ MEDŽIO SCHEMA, KURIA REMIANTIS PRADINĖS POZICIJOS IKI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO PAGAL REGLAMENTU (ES) Nr. 575/2013 NUSTATYTĄ STANDARTIZUOTĄ METODĄ PRISKIRIAMOS PRIE POZICIJŲ KLASIŲ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pradinė pozicija iki perskaičiavimo koeficientų taikymo |  |  |
| Ar ją galima priskirti prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio m punkte nurodytos pozicijų klasės? | TAIP | Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos |
| NE |  |  |
| Ar ją galima priskirti prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio o punkte nurodytų pozicijų klasių? | TAIP | Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investiciniai vienetai arba akcijos |
| NE |  |  |
| Ar ją galima priskirti prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio p punkte nurodytos pozicijų klasės? | TAIP | Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos (dar žr. Reglamento (ES) Nr. 2013/575 133 straipsnį) |
| NE |  |  |
| Ar ją galima priskirti prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio j punkte nurodytos pozicijų klasės? | TAIP | Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui |
| NE |  |  |
| Ar ją galima priskirti prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio k punkte nurodytos pozicijų klasės? | TAIP | Subordinuotosios skolos pozicijos |
| NE |  |  |
| Ar ją galima priskirti prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio l punkte nurodytų pozicijų klasių? | TAIP | Padengtųjų obligacijų pozicijos (dar žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 129 straipsnį) |
| NE |  |  |
| Ar ją galima priskirti prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio i punkte nurodytos pozicijų klasės? | TAIP | Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos ir ADC pozicijos (dar žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 124 ir 126a straipsnius) |
| NE |  |  |
| Ar ją galima priskirti prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio q punkte nurodytos pozicijų klasės? | TAIP | Kitos pozicijos |
| NE |  |  |
| Ar ją galima priskirti prie Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio n punkte nurodytos pozicijų klasės? | TAIP | Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos |
| NE |  |  |
| Toliau išvardytos pozicijų klasės tarpusavyje yra atskiros. Todėl priskyrimas prie vienos iš jų yra tiesioginis.  Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos  Regioninės arba vietos valdžios pozicijos  Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos  Daugiašalių plėtros bankų pozicijos  Tarptautinių organizacijų pozicijos  Įstaigų pozicijos  Įmonių pozicijos (informacijos teikimo tikslu ši pozicijų klasė yra išskaidyta į du poklasius (Įmonių pozicijos. Kitos ir įmonių pozicijos. Specializuoto skolinimo pozicijos, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 122a straipsnyje).  Mažmeninės pozicijos | | |

3.2.4. Kai kurių Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnyje nurodytų konkrečių pozicijų klasių apimties paaiškinimai

3.2.4.1. Pozicijų klasė „Įstaigų pozicijos“

66. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 6 ir 7 dalyse nurodytos grupės vidaus pozicijos nurodomos taip:

67. Pozicijos, kurios atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 7 dalies reikalavimus, nurodomos pagal atitinkamą pozicijų klasę, prie kurios jos būtų priskirtos, jeigu nebūtų grupės vidaus pozicijos.

68. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 6 ir 7 dalis įstaiga gali, gavusi kompetentingų institucijų išankstinį leidimą, nuspręsti netaikyti to straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų tos įstaigos pozicijoms su sandorio šalimi, kuri yra jos patronuojančioji įmonė, patronuojamoji įmonė, jos patronuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė arba įmonė, susijusi ryšiais, kaip apibrėžta Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje. Vadinasi, sandorio šalys, kurios yra grupės vidaus subjektai, gali būti ne tik įstaigos, bet ir įmonės, priskiriamos prie kitų pozicijų klasių, pvz., pagalbinių paslaugų įmonės arba Tarybos direktyvos 83/349/EEB[[1]](#footnote-1) 12 straipsnio 1 dalyje apibrėžtos įmonės. Todėl grupės vidaus pozicijos nurodomos pagal atitinkamą pozicijų klasę.

3.2.4.2. Pozicijų klasė „Padengtųjų obligacijų pozicijos“

69. SA pozicijos prie pozicijų klasės „Padengtųjų obligacijų pozicijos“ priskiriamos taip:

70. Kad Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/65/EB[[2]](#footnote-2) 52 straipsnio 4 dalyje nurodytas obligacijas būtų galima priskirti prie pozicijų klasės „Padengtųjų obligacijų pozicijos“, jos turi atitikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 129 straipsnio 1 ir 2 dalių reikalavimus. Tai, ar jos atitinka šiuos reikalavimus, turi būti tikrinama kiekvienu atveju. Vis dėlto Direktyvos 2009/65/EB 52 straipsnio 4 dalyje nurodytos ir iki 2007 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos, remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 129 straipsnio 6 dalimi, taip pat priskiriamos prie pozicijų klasės „Padengtųjų obligacijų pozicijos“.

3.2.4.3. Pozicijų klasė „Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investiciniai vienetai arba akcijos“

71. Jeigu pasinaudojama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 132a straipsnio 2 dalyje numatyta galimybe, pozicijos, kurias sudaro KIS investiciniai vienetai arba akcijos, nurodomos kaip balansiniai straipsniai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 111 straipsnio 1 dalies pirmą sakinį.

3.2.4.4. Pozicijų klasė „Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų ir ADC pozicijos“

71a. Informacijos teikimo tikslais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio i punkte nurodyta pozicijų klasė išskaidoma į poklasius:

a. gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: ne IPRE pozicijos (užtikrintos):

* ne IPRE pozicijos, vertinamos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 125 straipsnio 1 dalį, išskyrus paskutinę pastraipą;

b. gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: ne IPRE pozicijos (neužtikrintos):

* Reglamento (ES) Nr. 575/2013 125 straipsnio 1 dalies paskutinė pastraipa;

c. gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: kitos pozicijos, ne IPRE pozicijos:

* pozicijos, neatitinkančios 124 straipsnio 3 dalies sąlygų, arba bet kokia ne ADC pozicijos dalis, viršijanti turto kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės nominaliąją sumą, nurodomos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 124 straipsnio 1 dalies a punkte;

d. gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: IPRE pozicijos:

* Reglamento (ES) Nr. 575/2013 125 straipsnio 2 dalis;
* IPRE pozicijos, atitinkančios bet kurią iš sąlygų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 124 straipsnio 2 dalies a punkto ii papunkčio 1–4 dalyse;
* IPRE pozicijos, kai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 125 straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nustatyta nukrypti leidžianti nuostata;

e. gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: kitos pozicijos, IPRE pozicijos:

* pozicijos, neatitinkančios 124 straipsnio 3 dalies sąlygų, arba bet kokia ne ADC pozicijos dalis, viršijanti turto kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės nominaliąją sumą, nurodomos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 124 straipsnio 1 dalies b punkte;

f. komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: ne IPRE pozicijos (užtikrintos):

* ne IPRE pozicijos, vertinamos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 126 straipsnio 1 dalį, išskyrus paskutinę pastraipą;

g. komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: ne IPRE pozicijos (neužtikrintos):

* Reglamento (ES) Nr. 575/2013 126 straipsnio 1 dalies paskutinė pastraipa;

h. komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: kitos pozicijos, ne IPRE pozicijos:

* pozicijos, neatitinkančios 124 straipsnio 3 dalies sąlygų, arba bet kokia ne ADC pozicijos dalis, viršijanti turto kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės nominaliąją sumą, nurodomos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 124 straipsnio 1 dalies a punkte;

i. komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: IPRE pozicijos:

* Reglamento (ES) Nr. 575/2013 126 straipsnio 2 dalis;
* IPRE pozicijos, kai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 126 straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nustatyta nukrypti leidžianti nuostata;

j. komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: kitos pozicijos, IPRE pozicijos:

* pozicijos, neatitinkančios 124 straipsnio 3 dalies sąlygų, arba bet kokia ne ADC pozicijos dalis, viršijanti turto kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės nominaliąją sumą, nurodomos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 124 straipsnio 1 dalies b punkte;

k. žemės įsigijimo, vystymo ir statybos pozicijos (ADC): Reglamento (ES) Nr. 575/2013 126a straipsnis.

3.2.4.5. Pozicijų klasė „Įmonių pozicijos“

71b. Informacijos teikimo tikslu ši pozicijų klasė yra išskaidyta į du poklasius (Įmonių pozicijos. Kitos ir įmonių pozicijos. Specializuoto skolinimo pozicijos, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 122a straipsnyje). 3.2.4.6. Pozicijų klasė „Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos“

71c. Informacijos teikimo tikslu ši pozicijų klasė apima pozicijas, apibrėžtas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 133 straipsnyje. Šioje pozicijų klasėje taip pat nurodomos nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnio 1 dalies a punktas ir 2 dalis ir 495a straipsnio 3 dalis. 0280 eilutėje „Kiti rizikos koeficientai“ nurodomos tos pozicijos, kurioms netaikomi formoje išvardyti rizikos koeficientai.

3.2.5. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | |
| 0010 | PRADINĖ POZICIJA IKI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO  Pozicijos vertė, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 111 straipsnį, neatsižvelgiant į vertės koregavimus ir atidėjinius, atskaitymus, perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo metodų poveikį, atitinkanti šiuos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 111 straipsnio 2 dalyje nustatytus kriterijus:  išvestinių finansinių priemonių, atpirkimo sandorių, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandorių, ilgalaikių atsiskaitymo sandorių ir garantinės įmokos skolinimo sandorių, susijusių su kredito rizika (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 4 arba 6 skyrius), pradinė pozicija atitinka sandorio šalies kredito rizikos pozicijos vertę (žr. nurodymus dėl 0210 skilties).  Finansinės nuomos pozicijų vertė apskaičiuojama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 134 straipsnio 7 dalį. Visų pirma likutinė vertė įtraukiama nurodant jos apskaitinę vertę (t. y. diskontuotą apskaičiuotą likutinę vertę baigiantis finansinės nuomos laikotarpiui).  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 219 straipsnyje nurodytų balansinių užskaitos sandorių atveju pozicijos vertės nurodomos atsižvelgiant į gautų piniginių užtikrinimo priemonių sumą. |
| 0030 | (−) Su pradine pozicija susiję vertės koregavimai ir atidėjiniai  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 24 ir 111 straipsniai  Vertės koregavimai ir atidėjiniai (kredito rizikos koregavimai pagal 110 straipsnį) kredito nuostoliams padengti pagal informaciją teikiančiam subjektui taikomą apskaitos sistemą, taip pat rizikos ribojimo principais pagrįsti vertės koregavimai (papildomi vertės koregavimai pagal 34 ir 105 straipsnius, atskaitymai pagal 36 straipsnio 1 dalies m punktą ir kiti su turto straipsniu susiję nuosavų lėšų sumažinimai). |
| 0040 | Pozicija atėmus vertės koregavimus ir atidėjinius  0010 ir 0030 skilčių reikšmių suma. |
| 0050–0100 | KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO (KRM) METODAI, TURINTYS POZICIJOS PAKEITIMO POVEIKĮ  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 57 punkte apibrėžti kredito rizikos mažinimo metodai, kuriais pozicijos arba pozicijų kredito rizika mažinama pakeičiant pozicijas, kaip aprašyta toliau punkte „Pozicijos pakeitimas dėl KRM“.  Užtikrinimo priemonė, daranti poveikį pozicijos vertei (pvz., jeigu ji taikoma kaip kredito rizikos mažinimo metodas, turintis pozicijos pakeitimo poveikį), yra apribojama pozicijos verte.  Informacija teikiama apie:  - užtikrinimo priemones, įtrauktas pagal paprastąjį finansinių užtikrinimo priemonių metodą;  - reikalavimus atitinkantį netiesioginį kredito užtikrinimą.  Taip pat žr. 3.1.1 punkto nurodymus. |
| 0050–0060 | Netiesioginis kredito užtikrinimas. Pakoreguotos vertės (GA)  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 235 straipsnis  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 239 straipsnio 3 dalyje pateikta pakoreguotos netiesioginio kredito užtikrinimo vertės GA apskaičiavimo formulė. |
| 0050 | Garantijos  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 203 straipsnis  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 59 punkte apibrėžtas netiesioginis kredito užtikrinimas, kuris neapima kredito išvestinių finansinių priemonių. |
| 0060 | Kredito išvestinės finansinės priemonės  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 204 straipsnis |
| 0070–0080 | Tiesioginis kredito užtikrinimas  Šiose skiltyse nurodomas tiesioginis kredito užtikrinimas, kuris apibrėžtas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 58 punkte ir kuriam taikomos to reglamento 196, 197 ir 200 straipsniuose nustatytos taisyklės. Į šias sumas neįtraukiami pagrindiniai užskaitos sandoriai (jau įtraukti į pradinės pozicijos vertę iki perskaičiavimo koeficientų taikymo).  Investicijos į su kreditu susijusius vekselius, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 218 straipsnyje, ir balansinės užskaitos pozicijos, susidarančios pagal reikalavimus atitinkančius balansinius užskaitos sandorius, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 195 ir 219 straipsniuose, yra laikomos piniginėmis užtikrinimo priemonėmis. |
| 0070 | Paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 222 straipsnio 1 ir 2 dalys |
| 0080 | Kitas tiesioginis kredito užtikrinimas  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 232 straipsnis |
| 0090–0100 | POZICIJOS PAKEITIMAS DĖL KRM  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 222 straipsnio 3 dalis, 235 straipsnio 1 ir 2 dalys ir 235a straipsnis  Netenkamų pinigų srautai yra lygūs padengtai pozicijos atėmus vertės koregavimus ir atidėjinius daliai (GA), kuri atskaitoma iš įsipareigojančiojo asmens pozicijų klasės ir paskui priskiriama prie užtikrinimo teikėjo pozicijų klasės. Ta suma laikoma užtikrinimo teikėjo pozicijų klasės gaunamų pinigų srautu.  Tos pačios pozicijų klasės gaunamų ir netenkamų pinigų srautai taip pat turi būti nurodyti.  Į pozicijas, susidarančias dėl galimų gaunamų ir netenkamų pinigų srautų, perkeliamų iš kitų formų ir į kitas formas, taip pat atsižvelgiama. |
| 0110 | GRYNOJI POZICIJA PRITAIKIUS KRM, TURINČIUS PAKEITIMO POVEIKĮ, IKI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTO TAIKYMO  Grynoji pozicijos vertė atskaičius vertės koregavimus ir atsižvelgus į netenkamų ir gaunamų pinigų srautus dėl KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO (KRM) METODŲ, TURINČIŲ POZICIJOS PAKEITIMO POVEIKĮ. |
| 0120–0140 | KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO METODAI, VEIKIANTYS POZICIJOS SUMĄ. TIESIOGINIS KREDITO UŽTIKRINIMAS, IŠSAMUSIS FINANSINIŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ METODAS  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 223–228 straipsniai. Tai taip pat apima su kreditu susijusius vekselius (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 218 straipsnis).  Su kreditu susiję vekseliai, nurodyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 218 straipsnyje, ir balansinės užskaitos pozicijos, susidarančios pagal reikalavimus atitinkančius balansinius užskaitos sandorius, nurodytus to reglamento 219 straipsnyje, yra laikomos piniginėmis užtikrinimo priemonėmis.  Užtikrinimo pagal išsamųjį finansinių užtikrinimo priemonių metodą, taikomą pozicijai, užtikrintai reikalavimus atitinkančia finansine užtikrinimo priemone, poveikis apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 223–228 straipsnius. |
| 0120 | Pozicijos kintamumo koregavimas  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 223 straipsnio 2 ir 3 dalys  Nurodoma suma yra kintamumo koregavimo poveikis pozicijai (Eva−E) = E\*He. |
| 0130 | (−) Finansinės užtikrinimo priemonės pakoreguota vertė (Cvam)  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 239 straipsnio 2 dalis  Prekybos knygos operacijų atveju įskaitomos finansinės užtikrinimo priemonės ir biržos prekės, kurias galima įtraukti į prekybos knygos pozicijas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 299 straipsnio 2 dalies c–f punktus.  Nurodoma suma yra lygi Cvam= C\*(1−Hc−Hfx)\*(t−t\*)/(T−t\*). C, Hc, Hfx, t, T ir t\* reikšmės paaiškintos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 4 ir 5 skirsniuose. |
| 0140 | (−) dalis, kurią atitinka: kintamumo ir termino koregavimai  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 223 straipsnio 1 dalis ir 239 straipsnio 2 dalis  Nurodoma suma parodo bendrą kintamumo ir termino koregavimų poveikį (Cvam−C) = C\*[(1−Hc−Hfx)\*(t−t\*)/(T−t\*)−1], kur kintamumo koregavimo poveikis yra lygus (Cva−C) = C\*[(1−Hc−Hfx)−1], o termino koregavimo poveikis yra lygus (Cvam−Cva)= C\*(1−Hc−Hfx)\*[(t−t\*)/(T−t\*)−1]. |
| 0150 | Visiškai koreguota pozicijos vertė (E\*)  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 220 straipsnio 4 dalis, 223 straipsnio 2–5 dalys ir 228 straipsnio 1 dalis |
| 0160–0195 | Visiškai koreguotos nebalansinių straipsnių pozicijos vertės suskirstymas pagal perskaičiavimo koeficientus  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 111 straipsnis, 495d straipsnis (pereinamojo laikotarpio priemonės, taikomos besąlygiškai anuliuojamiems įsipareigojimams) ir 4 straipsnio 1 dalies 56 punktas. Dar žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 222 straipsnio 3 dalį ir 228 straipsnio 1 dalį.  Nurodomi skaičiai yra visiškai koreguotos pozicijos vertės prieš pritaikant perskaičiavimo koeficientą. |
| 0200 | Pozicijos vertė  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 111 straipsnis ir trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 4 skirsnis  Pozicijos vertė atsižvelgus į vertės koregavimus, visas kredito rizikos mažinimo priemones ir kredito perskaičiavimo koeficientus, kuriai turi būti pritaikomi rizikos koeficientai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnį ir trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 2 skirsnį.  Finansinės nuomos pozicijų vertė apskaičiuojama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 134 straipsnio 7 dalį. Visų pirma likutinė vertė įtraukiama kaip diskontuota likutinė vertė, atsižvelgus į vertės koregavimus, visas kredito rizikos mažinimo priemones ir kredito perskaičiavimo koeficientus.  Su CCR veikla susijusios pozicijų vertės yra tos pačios, kokios nurodytos 0210 skiltyje. |
| 0210 | dalis, kurią atitinka: susidaranti dėl sandorio šalies kredito rizikos  Su CCR veikla susijusių pozicijų vertė, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyriuose nustatytus metodus kaip tinkama suma pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms apskaičiuoti, t. y. pritaikius KRM metodus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 6 skyrius ir atsižvelgus į patirtą kredito vertinimo koregavimo nuostolio atskaitymą, kaip nurodyta to reglamento 273 straipsnio 6 dalyje.  Sandorių, kurių atžvilgiu nustatyta specifinė klaidingų sprendimų rizika, pozicijų vertė turi būti nustatoma pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 291 straipsnį.  Tais atvejais, kai vienai sandorio šaliai taikomas daugiau nei vienas CCR metodas, patirtas kredito vertinimo koregavimo nuostolis, atskaitytas sandorio šalies lygmeniu, priskiriamas prie skirtingų 0090–0130 eilutėse nurodytų užskaitos grupių pozicijų vertės, parodant atitinkamos užskaitos grupės pozicijų vertės po KRM metodų taikymo dalį, palyginti su sandorio šalies bendra pozicijų verte po KRM metodų taikymo. Šiuo tikslu naudojama pozicijos vertė po KRM metodų taikymo pagal nurodymus dėl C 34.02 formos 0160. |
| 0211 | dalis, kurią atitinka: susidaranti dėl sandorio šalies kredito rizikos, išskyrus pozicijas, kurių tarpuskaita atliekama per PSŠ  0210 skiltyje nurodytos pozicijos, išskyrus tas, kurios susidaro dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 301 straipsnio 1 dalyje nurodytų sutarčių ir sandorių, jeigu pagal juos dar neatsiskaityta su pagrindine sandorio šalimi, įskaitant su pagrindine sandorio šalimi susijusius sandorius, apibrėžtus to reglamento 300 straipsnio 2 punkte. |
| 0215 | Pagal riziką įvertintų pozicijų suma iki rėmimo koeficientų taikymo ir užsienio valiutos kurso neatitikimo  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 1–5 dalys, neatsižvelgiant į MVĮ rėmimo koeficientą ir infrastruktūros rėmimo koeficientus, nustatytus to reglamento 501 ir 501a straipsniuose.  Likutinės turto, kuris yra finansinės nuomos objektas, vertės pagal riziką įvertintų pozicijų sumai taikomas 134 straipsnio 7 dalies penktas sakinys ir ji apskaičiuojama pagal formulę: 1/t \* 100 % \* likutinė vertė. Visų pirma likutinė vertė yra nediskontuota apskaičiuota likutinė vertė baigiantis finansinės nuomos laikotarpiui, kuri yra periodiškai peržiūrima siekiant užtikrinti nuolatinį tinkamumą |
| 0216 | (–) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos koregavimas dėl MVĮ rėmimo koeficiento  Pagal riziką įvertintų MVĮ pozicijų, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo atvejų, sumų (RWEA), priklausomai nuo atvejo apskaičiuojamų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, ir RWEA\*, apskaičiuojamų pagal to reglamento 501 straipsnio 1 punktą, skirtumo atskaitymas. |
| 0217 | (–) Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos koregavimas dėl infrastruktūros rėmimo koeficiento  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, apskaičiuotų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinę dalį, ir RWEA, pakoreguotų pagal subjektų, eksploatuojančių arba finansuojančių fizines struktūras ar priemones, sistemas ir tinklus, kuriuos naudojant teikiamos esminės viešosios paslaugos arba remiamas jų teikimas, pozicijų kredito riziką pagal to reglamento 501a straipsnį, skirtumo atskaitymas. |
| 0220 | Pagal riziką įvertintų pozicijų suma po rėmimo koeficientų taikymo ir užsienio valiutos kurso neatitikimo  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 1–5 dalys, atsižvelgiant į MVĮ rėmimo koeficientą ir infrastruktūros rėmimo koeficientą, nustatytus to reglamento 501 ir 501a straipsniuose.  Likutinės turto, kuris yra finansinės nuomos objektas, vertės pagal riziką įvertintų pozicijų sumai taikomas 134 straipsnio 7 dalies penktas sakinys ir ji apskaičiuojama pagal formulę: 1/t \* 100 % \* likutinė vertė. Visų pirma likutinė vertė yra nediskontuota apskaičiuota likutinė vertė baigiantis finansinės nuomos laikotarpiui, kuri yra periodiškai peržiūrima siekiant užtikrinti nuolatinį tinkamumą  Valiutų nesutapimo atveju poveikis parodomas šioje skiltyje nurodoma RWEA verte. |
| 0230 | dalis, kurią atitinka: su paskirtosios ECAI atliktu kredito vertinimu  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio a–d, f, g, l, n, o ir q punktai |
| 0241 | PAPILDOMAS STRAIPSNIS. RWEA VERTĖ, SUSIJUSI SU PEREINAMOJO LAIKOTARPIO NUOSTATŲ TAIKYMU PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTAMS, TAIKOMIEMS BESĄLYGIŠKAI ANULIUOJAMIEMS ĮSIPAREIGOJIMAMS  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495d straipsnis. Nurodomas RWEA vertės, apskaičiuotos netaikant pereinamojo laikotarpio nuostatų, ir RWEA vertės, apskaičiuotos tas nuostatas taikant, skirtumas. |

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutės | Nurodymai |
| 0010 | Bendra pozicijų suma |
| 0011 | dalis, kurią atitinka: centrinių bankų pozicijos  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio a punktas |
| 0015 | dalis, kurią atitinka: pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui, priskirtos prie pozicijų klasių „KIS“ ir „Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos“  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 127 straipsnis.  Ši eilutė pildoma tik pozicijų klasėms „Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investiciniai vienetai arba akcijos“ ir „Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos“.  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio o punkte nurodyta pozicija priskiriama prie pozicijų klasės „KIS“, o Reglamento (ES) Nr. 575/2013 133 straipsnyje nurodyta pozicija priskiriama prie pozicijų klasės „Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos“. Todėl kitaip priskiriama negali būti, net jeigu tai yra pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui, nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 127 straipsnyje. |
| 0020 | dalis, kurią atitinka: MVĮ pozicijos  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 5 straipsnio 8 dalis. Nurodomos visos MVĮ pozicijos. |
| 0030 | dalis, kurią atitinka: pozicijos, kurioms taikomas MVĮ rėmimo koeficientas  Nurodomos tik tos pozicijos, kurios atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501 straipsnio reikalavimus. |
| 0035 | dalis, kurią atitinka: pozicijos, kurioms taikomas infrastruktūros rėmimo koeficientas  Nurodomos tik tos pozicijos, kurios atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501a straipsnio reikalavimus. |
| 0050 | dalis, kurią atitinka: pozicijos, kurioms nuolat iš dalies taikomas standartizuotas metodas  Pozicijos, kurioms standartizuotas metodas taikomas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 150 straipsnio 1 dalį. |
| 0060 | dalis, kurią atitinka: pozicijos, kurioms taikomas standartizuotas metodas, gavus išankstinį priežiūros institucijų leidimą nuosekliai taikyti IRB metodą  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 148 straipsnio 1 dalis |
| 0061 | dalis, kurią atitinka: IPRE pozicijos, atitinkančios bet kurią iš sąlygų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 124 straipsnio 2 dalies a punkto ii papunkčio 1–4 dalyse  Tik tos pozicijos, kurios priskirtos prie pozicijų klasės „Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: IPPRE pozicijos“. |
| 0062 | dalis, kurią atitinka: IPRE pozicijos, kai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 125 straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nustatyta nukrypti leidžianti nuostata  Tik tos pozicijos, kurios priskirtos prie pozicijų klasės „Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: IPPRE pozicijos“. |
| 0063 | dalis, kurią atitinka: IPRE pozicijos, kai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 126 straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nustatyta nukrypti leidžianti nuostata  Tik tos pozicijos, kurios priskirtos prie pozicijų klasės „Komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: IPPRE pozicijos“. |
| 0064 | dalis, kurią atitinka: nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas IRB metodas  Tik tos pozicijos, kurios priskirtos prie pozicijų klasės „Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos“. Pozicijos, kurioms taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnio 1 dalies a punktas ir 2 dalis |
| 0070–0130 | BENDROS POZICIJŲ SUMOS SUSKIRSTYMAS PAGAL POZICIJŲ RŪŠIS  Informaciją teikiančios įstaigos bankinės knygos pozicijos pagal toliau išvardytus kriterijus suskirstomos į balansines pozicijas, susijusias su kredito rizika, nebalansines pozicijas, susijusias su kredito rizika, ir pozicijas, susijusias su sandorio šalies kredito rizika.  Su sandorio šalies kredito rizika, kuri kyla iš įstaigos prekybos knygoje apskaitomos veiklos, susijusios pozicijos, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 4 dalies f punkte ir 299 straipsnio 2 dalyje, yra priskiriamos prie pozicijų, susijusių su sandorio šalies kredito rizika. Įstaigos, kurios taiko Reglamento (ES) Nr. 575/2013 94 straipsnio 1 dalį, taip pat suskirsto savo prekybos knygos pozicijas, nurodytas to reglamento 92 straipsnio 4 dalies b punkte, pagal toliau išvardytus kriterijus į balansines pozicijas, susijusias su kredito rizika, nebalansines pozicijas, susijusias su kredito rizika, ir pozicijas, susijusias su sandorio šalies kredito rizika. |
| 0070 | Balansinės pozicijos, susijusios su kredito rizika  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 24 straipsnyje nurodytas ir prie kitų kategorijų nepriskirtas turtas.  Pozicijos, susijusios su sandorio šalies kredito rizika, nurodomos 0090–0130 eilutėse, todėl šioje eilutėje nenurodomos.  Nors Reglamento (ES) Nr. 575/2013 379 straipsnio 1 dalyje nurodyti nebaigti sandoriai (jei nėra atskaitomi) nėra balansiniai straipsniai, jie vis tiek nurodomi šioje eilutėje. |
| 0080 | Nebalansinės pozicijos, susijusios su kredito rizika  Nebalansines pozicijas sudaro Reglamento (ES) Nr. 575/2013 I priede išvardyti straipsniai.  Pozicijos, susijusios su sandorio šalies kredito rizika, nurodomos 0090–0130 eilutėse, todėl šioje eilutėje nenurodomos. |
| 0090–0130 | Pozicijos / sandoriai, susiję su sandorio šalies kredito rizika  Sandoriai, susiję su sandorio šalies kredito rizika, t. y. išvestinių finansinių priemonių atpirkimo sandoriai, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo ar skolinimosi sandoriai, ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai ir garantinės įmokos skolinimo sandoriai. |
| 0090 | Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių užskaitos grupės  Užskaitos grupės, kurias sudaro tik vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai, apibrėžti Reglamento (ES) 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 139 punkte.  Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai, įtraukti į sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupę ir dėl to nurodyti 0130 eilutėje, į šią eilutę neįtraukiami. |
| 0100 | dalis, kurią atitinka: kurių tarpuskaita atliekama per reikalavimus atitinkančią pagrindinę sandorio šalį  Reglamento (ES) 575/2013 301 straipsnio 1 dalyje nurodytos sutartys ir sandoriai, jeigu pagal juos dar neatsiskaityta su reikalavimus atitinkančia pagrindine sandorio šalimi, apibrėžta to reglamento 4 straipsnio 1 dalies 88 punkte, įskaitant su reikalavimus atitinkančia pagrindine sandorio šalimi susijusius sandorius, kurių pagal riziką įvertintų pozicijų sumos apskaičiuotos pagal to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnį. Su reikalavimus atitinkančia pagrindine sandorio šalimi susiję sandoriai reiškia tą patį kaip ir sąvoka „su pagrindine sandorio šalimi susiję sandoriai“ Reglamento (ES) 575/2013 300 straipsnio 2 dalyje, kai pagrindinė sandorio šalis yra reikalavimus atitinkanti pagrindinė sandorio šalis. |
| 0110 | Išvestinių finansinių priemonių ir ilgalaikių atsiskaitymo sandorių užskaitos grupės  Užskaitos grupės, kurias sudaro tik Reglamento (ES) 575/2013 II priede nurodytos išvestinės finansinės priemonės ir ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai, apibrėžti to reglamento 272 straipsnio 2 dalyje.  Išvestinės finansinės priemonės ir ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai, įtraukti į sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupę ir nurodyti 0130 eilutėje, į šią eilutę neįtraukiami. |
| 0120 | dalis, kurią atitinka: kurių tarpuskaita atliekama per reikalavimus atitinkančią pagrindinę sandorio šalį  Žr. nurodymus dėl 0100 eilutės. |
| 0130 | Dėl sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupių  Užskaitos grupės, kurias sudaro skirtingų produktų kategorijų sandoriai (Reglamento (ES) 575/2013 272 straipsnio 11 punktas), t. y. išvestinės finansinės priemonės ir VPĮFS, dėl kurių yra įpareigojantis kryžminės produktų užskaitos susitarimas, apibrėžtas Reglamento (ES) 575/2013 272 straipsnio 25 punkte. |
| 0140–0280 | POZICIJŲ SUSKIRSTYMAS PAGAL RIZIKOS KOEFICIENTUS |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 306 straipsnio 1 dalis |
| 0160 | 4 %  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 305 straipsnio 3 dalis |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 232 straipsnio 3 dalies c punktas |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 133 straipsnio 2 dalis ir 48 straipsnio 4 dalis |
| 0260 | 370 %  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 471 straipsnis |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 89 straipsnio 3 dalis ir 379 straipsnis |
| 0280 | Kiti rizikos koeficientai  Ši eilutė nepildoma pozicijų klasėms „Valdžios sektoriaus pozicijos“, „Įmonių pozicijos“, „Įstaigų pozicijos“ ir „Mažmeninės pozicijos“.  Ji skirta informacijai apie tas pozicijas, kurioms netaikomi formoje išvardyti rizikos koeficientai, pateikti.  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 1–5 dalys  Nereitinguotos n-tojo įsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinės finansinės priemonės pagal standartizuotą metodą (Reglamento (ES) 575/2013 134 straipsnio 6 dalis) nurodomos šioje eilutėje prie pozicijų klasės „Kitos pozicijos“. |
| 0281–0284 | BENDROS POZICIJŲ SUMOS SUSKIRSTYMAS PAGAL METODĄ (KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTAI)  Šioje eilutėje pateikiama informacija, susijusi tik su pozicijų klase „Kolektyvinio investavimo subjektai (KIS)“ pagal Reglamento (ES) 575/2013 132, 132a, 132b ir 132c straipsnius. |
| 0281 | Skaidrumo metodas  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 132a straipsnio 1 dalis |
| 0282 | Įgaliojimais grindžiamas metodas  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 132a straipsnio 2 dalis |
| 0283 | Alternatyvus metodas  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 132 straipsnio 2 dalis |
| 0290–0330 | Papildomi straipsniai  Dėl 0290–0330 eilučių taip pat žr. bendroje CR SA formos dalyje pateiktą paaiškinimą apie papildomus straipsnius. |
| 0290 | Komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio i punktas. Dar žr. paaiškinimus CR SA formos 3.2.4.4 skirsnyje.  Tai tik papildomas straipsnis. Nepaisant to, kaip apskaičiuojamos pagal riziką įvertintos Reglamento (ES) 575/2013 124 ir 126 straipsniuose nurodytų komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų sumos, pozicijos suskirstomos ir nurodomos šioje eilutėje, jei yra užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu. |
| 0300 | Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui, kurioms taikomas 100 % rizikos koeficientas  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio j punktas  Pozicijos, priskirtos prie pozicijų klasės „Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui“, kurios būtų įtraukiamos į šią pozicijų klasę, jeigu nebūtų susijusios su įsipareigojimo neįvykdymo atvejais. |
| 0310 | Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio i punktas. Dar žr. paaiškinimus CR SA formos 3.2.4.4 skirsnyje.  Tai tik papildomas straipsnis. Nepaisant to, kaip apskaičiuojamos Reglamento (ES) 575/2013 124 ir 125 straipsniuose nurodytų gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų rizikos pozicijų sumos, pozicijos suskirstomos ir nurodomos šioje eilutėje, jei yra užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu. |
| 0320 | Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui, kurioms taikomas 150 % rizikos koeficientas  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio j punktas  Pozicijos, priskirtos prie pozicijų klasės „Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui“, kurios būtų įtraukiamos į šią pozicijų klasę, jeigu nebūtų susijusios su įsipareigojimo neįvykdymo atvejais. |
| 0330 | Įsigijimo, vystymo ir statybos pozicijos (ADC pozicijos)  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnio i punktas. Dar žr. paaiškinimus CR SA formos 3.2.4.4 skirsnyje.  Tai tik papildomas straipsnis. Nepriklausomai nuo ADC rizikos pozicijų sumų apskaičiavimo pagal Reglamento (ES) 575/2013 126a straipsnį, pozicijos išskaidomos ir nurodomos šioje eilutėje, jei jos yra ADC pozicijos. |

1. 1983 m. birželio 13 d. Septintoji Tarybos direktyva 83/349/EEB, pagrįsta Sutarties 54 straipsnio 3 dalies g punktu, dėl konsoliduotos atskaitomybės (OL L 193, 1983 7 18, p. 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. 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). [↑](#footnote-ref-2)