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]](#footnote-2) (toliau – KRR) 438 straipsnio d punktą pildydamos EBI IT sprendimų 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** | **Paaiškinimas** |
| a | **Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)**  Bendra rizikos pozicijos suma, 1–28 eilutėms apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 4 dalį, 29 eilutei – pagal to reglamento 92 straipsnio 3 dalį, taip pat jo 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 TREA vertę |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 1 | **Kredito rizika (neįtraukiant sandorio šalies kredito rizikos, CCR)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos (RWEA) ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 1–4 skyrius ir 379 straipsnį. Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, susijusios su sandorio šalies kredito rizika (Reglamentas (ES) Nr. 575/2013) ir pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis ne prekybos knygoje, 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 379 straipsnį. |
| 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 (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 paprastasis rizikos koeficientų metodas, bet įtraukiant pagal riziką įvertintų pozicijų sumas ir nuosavų lėšų reikalavimų sumas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 5 dalį |
| EU 4a | **Kredito rizika (neįtraukiant CCR). Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, susijusios su nuosavybės vertybiniais popieriais, kai taikomos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnio 1 dalies b punkto pereinamojo laikotarpio nuostatos |
| 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 pažangų vidaus reitingais pagrįstą kredito rizikos vertinimo metodą (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 paprastasis rizikos koeficientų metodas, bet įtraukiant pagal riziką įvertintų pozicijų sumas ir nuosavų lėšų reikalavimų sumas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių |
| 7 | **CCR. Iš jos pagal standartizuotą metodą**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 283 straipsnį |
| EU 8a | **CCR. Iš jos PSŠ pozicijos**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnį |
| 9 | **CCR. Iš jos kita CCR**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, susijusios su CCR ir neatskleistos 7, 8 ir EU 8a eilutėse |
| 10 | **Kredito vertinimo koregavimo rizika (CVA rizika)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies VI antraštinę dalį |
| EU 10a | **CVA rizika pagal standartizuotą metodą (SA)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 383 straipsnį |
| EU 10b | **CVA rizika pagal pagrindinį metodą (F-BA ir R-BA)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 384 straipsnį |
| EU 10c | **CVA rizika pagal supaprastintą metodą**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 385 straipsnį |
| 11 | Netaikoma |
| 12 | Netaikoma |
| 13 | Netaikoma |
| 14 | Netaikoma |
| 15 | **Atsiskaitymų rizika**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos atsiskaitymų / pristatymo rizikai padengti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių |
| 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 reguliavimo metodą (įskaitant IAA), taikomą laikantis metodų hierarchijos, nustatytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 254 straipsnyje |
| EU 19a | **Pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, susijusios su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis ne prekybos knygoje, kurioms taikomas 1250 % rizikos koeficientas arba kurios atskaitomos iš nuosavų lėšų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinę dalį |
| 21 | **Rinkos rizika pagal alternatyvų standartizuotą metodą (A-SA)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 1a skyrių.  Ši eilutė nepildytina iki alternatyvių metodų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 1a ir 1b skyriuose, taikymo pradžios datos, kai jie naudojami siekiant faktiškai apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus, nurodytus to reglamento 92 straipsnio 4 dalies b punkto i papunktyje ir c punkte ir 5 dalies b ir c punktuose. |
| EU 21a | **Rinkos rizika pagal supaprastintą standartizuotą metodą (S-SA)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325a straipsnį.  Ši eilutė nepildytina iki alternatyvių metodų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 1a ir 1b skyriuose, taikymo pradžios datos, kai jie naudojami siekiant faktiškai apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus, nurodytus to reglamento 92 straipsnio 4 dalies b punkto i papunktyje ir c punkte ir 5 dalies b ir c punktuose. |
| 22 | **Rinkos rizika pagal alternatyvų vidaus modelių metodą (A-IMA)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 1b skyrių.  Ši eilutė nepildytina iki alternatyvių metodų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 1a ir 1b skyriuose, taikymo pradžios datos, kai jie naudojami siekiant faktiškai apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus, nurodytus to reglamento 92 straipsnio 4 dalies b punkto i papunktyje ir c punkte ir 5 dalies b ir c punktuose. |
| EU 22a | **Didelės pozicijos**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 4 dalies b punkto ii papunktį |
| 23 | **Perklasifikavimas iš prekybos į ne prekybos knygas**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 104a straipsnio 3, 4 ir 6 dalis |
| 24 | **Operacinė rizika**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies III antraštinę dalį |
| EU 24a | **Kriptoturto pozicijos**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir nuosavų lėšų reikalavimų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501d straipsnio 2 dalyje nurodytą pereinamojo laikotarpio prudencinę tvarką |
| 25 | **Atskaitymo ribų nesiekianti suma (kuriai taikomas 250 % rizikos koeficientas)**  Tai straipsnių, kuriems taikomas 250 % rizikos koeficientas, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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. |
| 26 | **Taikyta rezultatų apatinė riba (%)**  Rezultatų apatinė riba, išreikšta procentine dalimi ir taikoma įstaigos  apskaičiuojant apatinės ribos koregavimo vertę 27 ir 28 eilutėse, t. y. x koeficientą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį ir 465 straipsnio 1 dalį.  Ši eilutė netaikoma įstaigoms, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalies antros pastraipos išimtis. |
| 27 | **Apatinės ribos koregavimas (prieš taikant pereinamojo laikotarpio viršutinę ribą)**  Įstaigų, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalies a punkte nurodyta rezultatų apatinė riba, atveju – bendros rizikos pozicijos sumos (TREA) padidėjimas, grindžiamas rezultatų apatine riba 26 eilutėje, netaikant pereinamojo laikotarpio viršutinės ribos, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 465 straipsnio 2 dalyje.  Ši eilutė netaikoma įstaigoms, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalies antros pastraipos išimtis. |
| 28 | **Apatinės ribos koregavimas (pritaikius pereinamojo laikotarpio viršutinę ribą)**  Įstaigų, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalies a punkte nurodyta rezultatų apatinė riba, atveju – bendros rizikos pozicijos sumos (TREA) padidėjimas, grindžiamas rezultatų apatine riba 26 eilutėje, pritaikius pereinamojo laikotarpio viršutinę ribą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 465 straipsnio 2 dalyje.  Ši eilutė netaikoma įstaigoms, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalies antros pastraipos išimtis. |
| 29 | **Iš viso**  Bendra rizikos pozicijos suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalį ir 95, 96 ir 98 straipsnius.  Ši eilutė yra lygi 1, 6, 10, 15, 16, 20, EU22a, 23, 24, EU 24a ir 28 eilučių sumai. |

**EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma** (nustatytasis formatas)

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 447 straipsnio a–g punktus ir 438 straipsnio b punktą pildydamos EBI IT sprendimų I priede pateiktą EU KM1 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 433, 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** | **Paaiškinimas** |
| 1 | **Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)**  Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo suma – pagal EBI IT sprendimų VII priedą įstaigų atskleidžiama suma (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 29 eilutė) |
| 2 | **1 lygio kapitalas**  1 lygio kapitalo suma – pagal EBI IT sprendimų VII priedą įstaigų atskleidžiama suma (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 45 eilutė) |
| 3 | **Visas kapitalas**  Viso kapitalo suma – pagal EBI IT sprendimų 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 EBI IT sprendimų VII priedą įstaigų atskleidžiama suma (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 60 eilutė) |
| 4a | **Bendra rizikos pozicija prieš taikant apatinę ribą**  Įstaigų, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnyje nurodyta rezultatų apatinė riba, atveju – bendros rizikos pozicijos sumos (TREA) vertė prieš taikant apatinę ribą, apibrėžtą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 4 dalyje.  Atskleidžiama bendros rizikos pozicijos sumos (TREA) vertė prieš taikant apatinę ribą neturėtų apimti jokių TREA koregavimų dėl pritaikytos rezultatų apatinės ribos. |
| 5 | **Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)**  CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas – pagal EBI IT sprendimų VII priedą įstaigų atskleidžiama vertė (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 61 eilutė) |
| 5a | Netaikoma |
| 5b | **Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 2 dalies a punkte apibrėžtas CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi, apskaičiuota atėmus rezultatų apatinės ribos poveikį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 4 dalį |
| 6 | **1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)**  1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas – pagal EBI IT sprendimų VII priedą įstaigų atskleidžiama vertė (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 62 eilutė) |
| 6a | Netaikoma |
| 6b | **1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 2 dalies b punkte apibrėžtas 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi, apskaičiuota atėmus rezultatų apatinės ribos poveikį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 4 dalį |
| 7 | **Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)**  Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas – pagal EBI IT sprendimų VII priedą įstaigų atskleidžiama vertė (EU CC1 formos „Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis“ 63 eilutė) |
| 7a | Netaikoma |
| 7b | **Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 2 dalies c punkte apibrėžtas bendras kapitalo pakankamumo koeficientas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi, apskaičiuota atėmus rezultatų apatinės ribos poveikį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 4 dalį |
| EU 7d | **Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti (%)**  Pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti, išreikšti bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi |
| EU 7e | **iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)**  Pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatytų papildomų nuosavų lėšų reikalavimų dalis rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti naudojant bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal 104a straipsnio 4 dalies pirmą ir trečią pastraipas |
| EU 7f | **iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)**  Pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatytų papildomų nuosavų lėšų reikalavimų dalis rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti naudojant 1 lygio kapitalą pagal 104a straipsnio 4 dalies pirmą ir trečią pastraipas |
| EU 7g | **Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (TSCR koeficientas) (%)**  Toliau nurodytu būdu nustatytų i ir ii punktų verčių suma:   1. bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (8 %), kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punkte; 2. pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti (2 ramsčio reikalavimai, P2R), apskaičiuojami pagal kriterijus, nustatytus gairėse EBA/GL/2018/03*[[2]](#footnote-3)* (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 koeficientas yra apibrėžtas EBA SREP GL 7.4 ir 7.5 skirsniuose.  Jei įstaigai taikoma rezultatų apatinė riba, nurodomi duomenys atspindi TSCR koeficientą, privalomą siekiant ataskaitinę datą įvykdyti reikalavimus atsižvelgus į Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnio 6 dalį.  Jei kompetentinga institucija nėra pranešusi apie nustatytus papildomų nuosavų lėšų reikalavimus rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti, atskleidžiamas tik i punktas. |
| 8 | **Kapitalo apsaugos rezervas (%)**  Bendros RWEA sumos procentine dalimi išreikšta nuosavų lėšų suma, kurią pagal Direktyvos 2013/36/ES 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Direktyvos 2013/36/ES 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 Direktyvos 2013/36/ES 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. |
| 10 | **Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)**  Bendros RWEA sumos procentine dalimi išreikšta nuosavų lėšų suma, kurią pagal Direktyvos 2013/36/ES 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 Direktyvos 2013/36/ES 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 Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punktą, išreikšta bendros RWEA sumos procentine dalimi. |
| EU 11a | **Bendri kapitalo reikalavimai (OCR) (%)**  Toliau nurodytų i ir ii punktų suma:   1. EU 7d eilutėje nurodytas TSCR koeficientas; 2. kiek tai teisiniu požiūriu taikytina, jungtinio rezervo reikalavimo koeficientas, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 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 EBI IT sprendimų XI priedą įstaigų atskleidžiamą sumą (EU LR2 - LRCom formos „Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas“ 24 eilutė). |
| 14 | **Sverto koeficientas (%)**  Sverto koeficientas atitinka pagal EBI IT sprendimų XI priedą įstaigų atskleidžiamą vertę (EU LR2 - LRCom formos „Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas“ 25 eilutė). |
| EU 14a | **Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%)**  Pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatyti papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti, išreikšti bendro pozicijų mato procentine dalimi.  Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai atitinka pagal EBI IT sprendimų XI priedą įstaigų atskleidžiamą vertę (EU LR2 - LRCom formos „Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas“ EU 26a eilutė). |
| EU 14b | **iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)**  Pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatytų papildomų nuosavų lėšų reikalavimų dalis pernelyg didelio sverto rizikai padengti naudojant bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą pagal 104a straipsnio 4 dalies trečią pastraipą.  Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai atitinka pagal EBI IT sprendimų XI priedą įstaigų atskleidžiamą vertę (EU LR2 - LRCom formos „Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas“ EU 26b eilutė). |
| EU 14c | **Bendri SREP sverto koeficiento reikalavimai (%)**  Toliau nurodytų i ir ii punktų suma:  i) atitinkamai minimalaus sverto koeficiento reikalavimo, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte, arba pakoreguoto sverto koeficiento reikalavimo, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429a straipsnio 7 dalį;  ii) pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą kompetentingos institucijos nustatytų papildomų nuosavų lėšų reikalavimų pernelyg didelio sverto rizikai padengti (2 ramsčio reikalavimai, P2R), išreikštų bendro pozicijų mato procentine dalimi.  Šiame straipsnyje atsižvelgiama į bendrą SREP sverto koeficiento reikalavimą (TSLRR), kurį įstaigai pateikė kompetentinga institucija.  Jei kompetentinga institucija nėra nustačiusi papildomų nuosavų lėšų reikalavimų pernelyg didelio sverto rizikai padengti, atskleidžiamas tik i punktas. |
| EU 14d | Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalis.  Taikytinas sverto koeficiento rezervas atitinka pagal EBI IT sprendimų XI priedą įstaigų atskleidžiamą vertę (EU LR2 - LRCom formos „Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas“ 27 eilutė). |
| EU 14e | **Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)**  EU 14c ir EU 14d eilučių suma |
| 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]](#footnote-4) 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 grynųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)**  Įstaigos 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. |
| 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 grynųjų 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 3 skyrių ir nurodomą IT sprendimų XIII priede (EU LIQ2 formos „Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis“ 14 eilutė). |
| 19 | **Bendras būtinas pastovus finansavimas**  Įstaigos atskleidžia būtino pastovaus finansavimo sumą, apskaičiuotą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 šeštos dalies IV antraštinės dalies 4 skyrių ir nurodomą IT sprendimų XIII priede (EU LIQ2 formos „Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis“ 33 eilutė). |
| 20 | **NSFR rodiklis (%)**  NSFR rodiklis, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428b straipsnį |

**EU INS1 forma. Dalyvavimas draudimo įmonėse** (nustatytasis formatas)

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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** | **Paaiškinimas** |
| a | **Pozicijos vertė**  Visose draudimo įmonėse, perdraudimo įmonėse ar draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimų nuosavų lėšų priemonių pozicijos vertė, kurios pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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 Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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)

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio g punktą pildydamos EBI IT sprendimų I priede pateiktą EU INS2 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 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]](#footnote-5) 6 straipsnį ir I priedą, taikant tos direktyvos I priede nustatytą 1 arba 2 metodą |
| 2 | **Finansinio konglomerato kapitalo pakankamumo rodiklis (%)**  Finansinio konglomerato kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas pagal Direktyvos (EB) 2002/87 6 straipsnį ir tos direktyvos I priedą, taikant I priede nustatytą 1 arba 2 metodą |

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

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 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** | **Paaiškinimas** |
| a) | **Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo metodas**  Įstaigos atskleidžia savo metodo, skirto įvertinti jų vidaus kapitalo pakankamumą dabartinei ir būsimai veiklai palaikyti, santrauką. |
| b) | **Įstaigos vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso rezultatai (atitinkamos kompetentingos institucijos prašymu)**  Įstaigos šią informaciją atskleidžia tik atitinkamai kompetentingai institucijai pareikalavus. |

**EU CMS1 forma. Modeliuojamos ir standartizuotos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos palyginimas rizikos lygmeniu** (nustatytasis formatas)

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio d ir da punktus pildydamos I priede pateiktą EU CMS1 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
2. Šią formą pildo tik įstaigos, kurios pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms apskaičiuoti taiko kompetentingos institucijos patvirtintą vidaus modelį ir kurioms nėra taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalies antros pastraipos išimtis.
3. Atitinkamais atvejais įstaigos prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose paaiškina, kokį poveikį nuosavų lėšų ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimui turi kapitalo ribinių verčių taikymas ir straipsnių neatskaitymas iš nuosavų lėšų.
4. Be to, tais atvejais, kai IRB pozicijos pagal toliau pateikiamus nurodymus dėl eilučių buvo atimtos iš jų IRB pozicijų klasių ir atskleistos vienoje iš formoje pateiktų pozicijų klasių, kurioms taikomas standartizuotas metodas, pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos nurodo pirmines jų IRB pozicijų klases.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **RWEA sumos, susijusios su naudojamais modelio metodais, kuriems įstaigos gavo priežiūros institucijų patvirtinimą**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų dalis, apskaičiuota pagal vidaus modelius, patvirtintus kompetentingos institucijos. |
| b | **RWEA sumos, susijusios su portfeliais, kuriems taikomi standartizuoti metodai**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos dalis, apskaičiuota pagal standartizuotą metodą. |
| c | **Bendra faktinių RWEA verčių suma**  a ir b skilčių, t. y. RWEA verčių, kurias įstaigos pateikia pagal taikytinus metodus, suma. Bendra faktinių pagal riziką įvertintų pozicijų verčių suma, atskleista 8 eilutėje, atitinka sumą prieš taikant rezultatų apatinės ribos koregavimą. |
| d | **RWEA sumos, apskaičiuotos pagal išsamų standartizuotą metodą**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, naudojamos siekiant palyginti visą standartizuotą pagal riziką įvertintą turtą (S-TREA) su modeliuojama pagal riziką įvertintų pozicijų suma, kurią bankai yra gavę priežiūros institucijų patvirtinimą naudoti pagal Bazelio sistemą ir kaip reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio da punktą.  Įstaigos atskleidžia pagal riziką įvertintų pozicijų sumą, apskaičiuotą pagal Reglamento Nr. 575/2013 92 straipsnio 5 ir 6 dalis, netaikydamos pereinamojo laikotarpio nuostatų, nurodytų Reglamento Nr. 575/2013 465 straipsnyje.  8 eilutėje atskleista bendra suma bus kaip pagrindas naudojama apskaičiuojant rezultatų apatinę ribą jos pereinamojo laikotarpio pabaigoje. |
| EU d | **RWEA sumos kaip rezultatų apatinės ribos pagrindas**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, naudojamos kaip pagrindas apskaičiuojant rezultatų apatinę ribą, kaip reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio d punktą. Įstaigos atskleidžia pagal riziką įvertintų pozicijų sumą, apskaičiuotą pagal Reglamento Nr. 575/2013 92 straipsnio 5 ir 6 dalis, pritaikiusios pereinamojo laikotarpio nuostatas, nurodytas Reglamento Nr. 575/2013 465 straipsnyje.  8 eilutėje atskleista bendra RWEA suma yra kaip pagrindas naudojama apskaičiuojant rezultatų apatinę ribą. |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 1 | **Kredito rizika (išskyrus sandorio šalies kredito riziką)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 1–4 skyrius. |
| 2 | **Sandorio šalies kredito rizika**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių |
| 3 | **Kredito vertinimo koregavimas**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies VI antraštinę dalį |
| 4 | **Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių |
| 5 | **Rinkos rizika**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinę dalį |
| 6 | **Operacinė rizika**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies III antraštinę dalį |
| 7 | **Kitos rizikos pozicijos sumos**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, neįtrauktos į 1–6 eilutes (pvz., RWEA sumos, susidarančios dėl atsiskaitymų rizikos (OV1 formos 15 eilutė) ir atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (OV1 formos 25 eilutė)) |
| 8 | **Iš viso**  1–7 eilučių verčių suma |

**EU CMS2 forma. Modeliuojamos ir standartizuotos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos kredito rizikai padengti palyginimas turto klasės lygmeniu** (nustatytasis formatas)

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio d ir da punktus pildydamos I priede pateiktą EU CMS2 formą įstaigos vadovaujasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
2. Šią formą pildo tik įstaigos, kurios apskaičiuodamos pagal riziką įvertintų pozicijų sumas kredito rizikai padengti taiko vidaus reitingais pagrįstus (IRB) metodus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių ir kurioms nėra taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalies antros pastraipos išimtis.
3. Atitinkamais atvejais įstaigos prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose paaiškina, kokį poveikį nuosavų lėšų ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimui turi kapitalo ribinių verčių taikymas ir straipsnių neatskaitymas iš nuosavų lėšų.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **RWEA sumos, susijusios su naudojamais modelio metodais, kuriems įstaigos gavo priežiūros institucijų patvirtinimą**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų dalis, apskaičiuota pagal vidaus reitingais pagrįstus (IRB) metodus, patvirtintus kompetentingos institucijos |
| b | **a skilties RWEA sumos, jei yra perskaičiuotos taikant standartizuotą metodą**  a skiltyje nurodytos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal kompetentingos institucijos patvirtintus IRB metodus, kurios yra perskaičiuotos taikant standartizuotą metodą. Kitaip tariant, jos atitinka pagal standartizuotą metodą apskaičiuotą RWEA vertę a skiltyje. |
| c | **Bendra faktinių RWEA verčių suma**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, kurias įstaigos nurodo kaip faktinius reikalavimus. RWEA vertės, kuriai taikyti IRB metodai, kuriuos bankai yra gavę priežiūros institucijų patvirtinimą naudoti, ir RWEA vertės pagal standartizuotą metodą suma. |
| d | **RWEA sumos, apskaičiuotos pagal išsamų standartizuotą metodą**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, naudojamos siekiant palyginti visą standartizuotą pagal riziką įvertintą turtą (S-RWEA), skirtą kredito rizikai padengti turto klasės lygmeniu, su atitinkama modeliuojama pagal riziką įvertintų pozicijų suma, kurią bankai yra gavę priežiūros institucijų patvirtinimą naudoti kredito rizikai padengti pagal Bazelio sistemą ir kaip reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio da punktą.  Įstaigos atskleidžia pagal riziką įvertintų pozicijų sumą, apskaičiuotą pagal Reglamento Nr. 575/2013 92 straipsnio 5 ir 6 dalis, netaikydamos pereinamojo laikotarpio nuostatų, nurodytų Reglamento Nr. 575/2013 465 straipsnyje. |
| EU d | **RWEA sumos kaip rezultatų apatinės ribos pagrindas**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, naudojamos kaip pagrindas apskaičiuojant rezultatų apatinę ribą, kaip reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio d punktą. Įstaigos atskleidžia pagal riziką įvertintų pozicijų sumą, apskaičiuotą pagal Reglamento Nr. 575/2013 92 straipsnio 5 ir 6 dalis, taikydamos pereinamojo laikotarpio nuostatas, nurodytas Reglamento Nr. 575/2013 465 straipsnyje. |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3,5, 5.1, 5.2, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, 6.1, EU6.1a, EU6.1b,EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 7e, EU 7f, 8 | Įstaigos pateikia pagal riziką įvertintų pozicijų sumų išskaidymą pagal pozicijų klases ir poklasius, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnyje.  Kai IRB pozicijos pagal standartizuotą metodą (SA) būtų buvusios priskirtos kitai pozicijų klasei, IRB pozicijos turi būti iš IRB pozicijų klasės pašalintos ir atskleistos vienoje iš toliau vardijamų pozicijų klasių, nustatytų pagal standartizuotą metodą, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 112 straipsnyje:   * daugiašalių plėtros bankų pozicijos pagal standartizuotą metodą; * tarptautinių organizacijų pozicijos pagal standartizuotą metodą; * nekilnojamuoju turtu užtikrintos ir ADC pozicijos pagal standartizuotą metodą; * pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal standartizuotą metodą; * subordinuotosios skolos pozicijos pagal standartizuotą metodą; * padengtųjų obligacijų pozicijos pagal standartizuotą metodą; trumpalaikį kredito vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos pagal standartizuotą metodą.   Šios formos 5.1 ir 5.2 eilutėse įstaigos atskleidžia įmonių pozicijų klasės F-IRB ir A-IRB pozicijų tarpines sumas.  4 ir 7 eilutė ES netaikomos.  8 eilutėje „Kitos“ įstaigos atskleidžia pozicijas, priskirtas IRB pozicijų klasei „Kitas ne kreditinių įsipareigojimų turtas“, ir IRB pozicijas, kurios būtų buvusios priskirtos pozicijų klasei pagal standartizuotą metodą „Kiti straipsniai“. |
| 9 | **Iš viso**  1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3, 5, 6, EU7a, EU 7b, EU7c, EU7d, EU7e, EU7f ir 8 eilučių suma. |

1. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2024/1623, ([OL L 176, 2013 6 27, p. 1;](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC) [Reglamentas (ES) 2024/1623 - LT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)
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). [↑](#footnote-ref-3)
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). [↑](#footnote-ref-4)
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). [↑](#footnote-ref-5)