LT

II PRIEDAS

„II PRIEDAS

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

**II DALIS. NURODYMAI DĖL FORMŲ**

(…)

3.3. Kredito rizika, sandorio šalies kredito rizika ir nebaigti sandoriai. IRB metodas, taikomas nuosavų lėšų reikalavimams apskaičiuoti (CR IRB)

3.3.1. CR IRB formos turinys

72. CR IRB forma taikoma:

i. kredito rizikai bankinėje knygoje padengti, įskaitant:

sandorio šalies kredito riziką bankinėje knygoje;

įsigytų gautinų sumų sumažėjimo riziką;

ii. sandorio šalies kredito rizikai prekybos knygoje padengti;

iii. nebaigtiems sandoriams, susijusiems su visa verslo veikla, padengti.

73. Formoje nurodomos tos pozicijos, kurių pagal riziką įvertintų pozicijų sumos yra apskaičiuojamos pagal Reglamento (ES) 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 151–157 straipsnius (IRB metodas).

74. CR IRB formoje neteikiami šie duomenys:

i. nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, nurodomos CR EQU IRB formoje;

ii. pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, nurodomos CR SEC ir (arba) CE SEC DETAILS formose;

iii. kito nekreditinių įsipareigojimų turto pozicijos, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies g punkte. Šios pozicijų klasės rizikos koeficientas visą laiką turi būti 100 %, išskyrus grynųjų pinigų, pinigų ekvivalentų straipsnius ir pozicijas, kurias sudaro likutinė turto, kuris yra finansinės nuomos objektas, vertė, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 156 straipsnyje. Šios pozicijų klasės pagal riziką įvertintų pozicijų sumos yra nurodomos tiesiogiai CA formoje;

iv. kredito vertinimo koregavimo rizika, nurodoma CVA rizikos formoje;

CR IRB formoje neprašoma pateikti geografinio IRB pozicijų suskirstymo pagal sandorio šalies įsisteigimo vietą. Šis suskirstymas pateikiamas CR GB formoje.

i ir iii punktai netaikomi CR IRB 7 formai.

75. Kad būtų aišku, ar įstaiga naudoja savo pačios apskaičiuotus LGD įverčius ir (arba) kredito perskaičiavimo koeficientus, apie kiekvieną nurodomą pozicijų klasę pateikiama ši informacija:

„NE“ = pažymima tada, jei naudojami priežiūros institucijų nustatyti LGD įverčiai ir kredito perskaičiavimo koeficientai (pagrindinis IRB metodas, F–IRB).

„TAIP“ = pažymima tada, jei naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai ir (arba) kredito perskaičiavimo koeficientai (pažangusis IRB metodas, A–IRB). Tai apima visus mažmeninius portfelius.

Jeigu vienai savo IRB pozicijų daliai įstaiga naudoja savo pačios apskaičiuotus LGD įverčius, kad apskaičiuotų pagal riziką įvertintų pozicijų sumas, o kitai savo IRB pozicijų daliai pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms apskaičiuoti naudoja priežiūros institucijų nustatytus LGD įverčius, pildoma viena CR IRB bendra suma F-IRB pozicijoms ir viena CR IRB bendra suma A-IRB pozicijoms.

3.3.2. CR IRB formos suskirstymas

76. CR IRB formą sudaro septynios formos. CR IRB 1 formoje pateikiama bendra IRB pozicijų ir įvairių metodų, pagal kuriuos skaičiuojamos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apžvalga, taip pat bendros pozicijų sumos suskirstymas pagal pozicijos rūšis. CR IRB 2 formoje pateikiamas bendros pozicijų sumos suskirstymas pagal įsipareigojančiojo asmens rangus arba grupes (CR IRB 1 formos 0070 eilutėje nurodytos pozicijos). CR IRB 3 formoje pateikiami visi atitinkami parametrai, naudojami kredito rizikai padengti skirtiems kapitalo reikalavimams apskaičiuoti pagal IRB modelius. CR IRB 4 formoje pateikiama srautų ataskaita, kurioje paaiškinami pagal riziką įvertintų sumų pokyčiai, nustatyti pagal IRB kredito rizikos metodą. CR IRB 5 formoje pateikiama informacija apie PD grįžtamojo patikrinimo rezultatus, susijusius su nurodomais modeliais. CR IRB 6 formoje pateikiami visi atitinkami parametrai, naudojami kredito rizikai padengti skirtiems kapitalo reikalavimams apskaičiuoti pagal specializuoto skolinimo skirstymo kriterijus. CR IRB 7 formoje pateikiama pozicijos vertės procentinės dalies, kuriai taikomas standartizuotas arba IRB metodas, apžvalga pagal kiekvieną atitinkamą pozicijų klasę. CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 ir CR IRB 5 formos pildomos atskirai šioms pozicijų klasėms ir poklasiams (papildomas straipsnis nurodomas atskirai kaip pozicijų poklasis, tačiau nesusiejamas su C 02.00 forma ir neįtraukiamas į bendrų sumų formą):

A) IRB metodai, kai nenaudojami nei pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai, nei perskaičiavimo koeficientai (pagrindinis IRB metodas, F-IRB)

A.1) Bendra suma

A.2) Centrinių bankų ir centrinės valdžios pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies a punktas)

A.3) Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies aa punkto i papunktis)

A.4) Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies aa punkto ii papunktis)

A.5) Įstaigų pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies b punktas)

A.6.1) Įmonių pozicijos: specializuoto skolinimo pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punkto ii papunktis)

A.6.2) Įmonių pozicijos: įsigytos gautinos sumos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punkto iii papunktis)

A.6.3) Įmonių pozicijos: kitos pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punkto i papunktis)

A.6.4) Papildomas straipsnis. Įmonių pozicijos: didelių įmonių pozicijos

(Reglamento (ES) 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punktas kartu su to reglamento 142 straipsnio 1 dalies 5a punktu)

A.6.5) Papildomas straipsnis. Įmonių pozicijos: MVĮ pozicijos

(Reglamento (ES) 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punktas kartu su to reglamento 5 straipsnio 8 dalimi)

B) IRB metodai, kai naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai ir (arba) perskaičiavimo koeficientai

B.1) Bendra suma

B.2) Centrinių bankų ir centrinės valdžios pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies a punktas)

B.3) Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies aa punkto i papunktis)

B.4) Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies aa punkto ii papunktis)

B.5.1) Įmonių pozicijos: specializuoto skolinimo pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punkto ii papunktis)

B.5.2) Įmonių pozicijos: įsigytos gautinos sumos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punkto iii papunktis)

B.5.3) Įmonių pozicijos: kitos pozicijos

(Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punkto i papunktis)

B.5.4) Papildomas straipsnis. Įmonių pozicijos: didelių įmonių pozicijos

(Reglamento (ES) 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punktas kartu su to reglamento 142 straipsnio 1 dalies 5a punktu)

B.5.6) Papildomas straipsnis. Įmonių pozicijos: MVĮ pozicijos

(Reglamento (ES) 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punktas kartu su to reglamento 5 straipsnio 8 dalimi)

B.6.1) Mažmeninės pozicijos: užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu

(Mažmeninės pozicijos, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies d punkto ii papunktyje)

Pagal šią kategoriją.

B.6.2) Mažmeninės pozicijos: reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos

(Mažmeninės pozicijos, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies d punkto i papunktyje kartu su to reglamento 154 straipsnio 4 dalimi)

B6.3) Mažmeninės pozicijos: įsigytos gautinos sumos

(Mažmeninės pozicijos, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies d punkto iii papunktyje)

B.6.4) Mažmeninės pozicijos: kitos

(Mažmeninės pozicijos, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies d punkto iv papunktyje)

B.6.5) Papildomas straipsnis. Mažmeninės pozicijos: užtikrintos nekilnojamuoju turtu MVĮ pozicijos

(Mažmeninės pozicijos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies d punkte, nurodytos B.6.1–B.6.4 punktuose, kurios yra užtikrintos nekilnojamuoju turtu, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75f punkto d papunktyje kartu su to reglamento 5 straipsnio 8 dalimi)

B.6.6) Papildomas straipsnis. Mažmeninės pozicijos: užtikrintos nekilnojamuoju turtu ne MVĮ pozicijos

(Mažmeninės pozicijos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies d punkte, nurodytos B.6.1–B.6.4 punktuose, kurios yra užtikrintos nekilnojamuoju turtu, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75f punkto d papunktyje, neskaitomu kartu su to reglamento 5 straipsnio 8 dalimi)

B.6.7) Papildomas straipsnis. Mažmeninės pozicijos: kitos MVĮ pozicijos

(Mažmeninės pozicijos, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies d punkto iv papunktyje, nenurodytos B.6.5–B.6.6 punktuose, kartu su to reglamento 5 straipsnio 8 dalimi)

B.6.8) Papildomas straipsnis. Mažmeninės pozicijos: kitos ne MVĮ pozicijos

(Mažmeninės pozicijos, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies d punkto iv papunktyje, nenurodytos B.6.5–B.6.6 punktuose, neskaitoma kartu su to reglamento 5 straipsnio 8 dalimi)

B.7) Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) pozicijos

Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investiciniai vienetai arba akcijos, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies ea punkte

3.3.2a. Kai kurių Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnyje nurodytų pozicijų klasių apimties paaiškinimai

3.3.2a.1. Pozicijų klasė „Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investiciniai vienetai arba akcijos“

76a. Visos atskiros pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos, kai taikomas skaidrumo metodas arba įgaliojimais grindžiamas metodas (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 152 straipsnio 1 ir 5 dalys), taip pat pozicijos pagal atsarginį metodą priskiriamos pozicijų klasei „Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investiciniai vienetai arba akcijos“ ir nurodomos skirsnyje BENDROS POZICIJŲ SUMOS SUSKIRSTYMAS PAGAL METODĄ (KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTAI).

76b. Tuo atveju, kai taikomas skaidrumo metodas (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 152 straipsnio 1 dalis), pagrindinės atskiros pozicijos (be jau minėto priskyrimo KIS) priskiriamos atitinkamai pozicijų klasei ir nurodomos kaip papildomas straipsnis C 08.01 formos 0190 eilutėje paminint skaidrumo metodą (taikomą tai pozicijų klasei). Tokia pagrindinė atskira pozicija, kuriai taikomas skaidumo metodas, neįtraukiama į atitinkamos pozicijų klasės bendrą pozicijų sumą, tačiau į ją atsižvelgiama KIS pozicijų klasės bendroje pozicijų sumoje. Kai galiausiai standartizuotas metodas (SA) pritaikomas tam tikroms pagrindinėms pozicijoms, tos pozicijos turėtų būti nurodytos CR SA formoje (C 07.00) prie pozicijų klasės „Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investiciniai vienetai arba akcijos“. Šioje formoje nurodomos tik pagrindinės pozicijos, kurių atžvilgiu apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus buvo taikytas vidaus reitingais pagrįstas (IRB) metodas. Vis dėlto CR IRB formose nereikia nurodyti šių pagrindinių pozicijų:

i. nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, nurodomos CR EQU IRB formoje;

ii. pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, nurodomos CR SEC ir (arba) CE SEC DETAILS formose;

3.3.3. C 08.01. Kredito rizika, sandorio šalies kredito rizika ir nebaigti sandoriai. IRB metodas, taikomas kapitalo reikalavimams apskaičiuoti (CR IRB 1)

3.3.3.1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | Nurodymai |
| 0010 | VIDAUS REITINGŲ SKALĖ / PD, PRISKIRTA ĮSIPAREIGOJANČIOJO ASMENS RANGUI ARBA GRUPEI (%)  Nurodoma PD, priskirta įsipareigojančiojo asmens rangui arba grupei pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180 straipsnio nuostatas. Kiekvieno rango arba grupės atveju nurodoma konkretaus įsipareigojančiojo asmens rangui arba grupei priskirta PD. Kai reikšmes sudaro įsipareigojančiojo asmens rangų arba grupių reikšmių suma (pvz., bendra pozicijų suma), nurodomas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių, priskirtų į tą sumą įtrauktiems įsipareigojančiųjų asmenų rangams arba grupėms, pozicijų svertinis vidurkis. Pozicijų svertiniam PD vidurkiui apskaičiuoti naudojama pozicijos vertė (0110 skiltis).  Kiekvieno rango arba grupės atveju nurodoma konkretaus įsipareigojančiojo asmens rangui arba grupei priskirta PD. Visi nurodomi rizikos parametrai apskaičiuojami pagal atitinkamos kompetentingos institucijos patvirtintus vidaus reitingų skalėje naudojamus rizikos parametrus.  Naudoti priežiūros institucijų nustatytą bazinę skalę nei siekiama, nei pageidautina. Jeigu informaciją teikianti įstaiga taiko unikalią reitingų skalę arba gali informaciją pateikti pagal vidaus bazinę skalę, ta skalė ir taikoma.  Kitais atvejais skirtingos reitingų skalės sujungiamos ir duomenys sugrupuojami pagal šiuos kriterijus: įvairiose reitingų skalėse naudojami įsipareigojančiųjų asmenų rangai sujungiami ir sugrupuojami nuo mažiausios iki didžiausios PD, priskirtos kiekvienam įsipareigojančiojo asmens rangui. Jeigu įstaiga naudoja daug rangų arba grupių, su kompetentingomis institucijomis gali būti susitarta nurodyti mažesnį rangų arba grupių skaičių. Tas pats taikoma tolydžioms reitingų skalėms: su kompetentingomis institucijomis gali būti susitarta nurodyti mažesnį rangų skaičių.  Įstaigos turi iš anksto kreiptis į kompetentingą instituciją, jeigu nori nurodyti kitokį rangų skaičių, palyginti su skaičiumi vidaus rangų sistemoje.  Paskutinis (-iai) rangas (-ai) skiriamas (-i) pozicijoms esant įsipareigojimų neįvykdymui, kai PD yra 100 %.  PD svertiniam vidurkiui apskaičiuoti naudojama 110 skiltyje nurodyta pozicijos vertė. Apskaičiuojant pozicijų svertinį PD vidurkį atsižvelgiama į visas konkrečioje eilutėje nurodytas pozicijas. Kai eilutėje nurodomos tik pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui, PD vidurkis yra 100 %. |
| 0020 | **PRADINĖ POZICIJA IKI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO**  Įstaigos nurodo pozicijos vertę iki visų vertės koregavimų, atidėjinių, kredito rizikos mažinimo metodų poveikio arba kredito perskaičiavimo koeficientų taikymo.  Pradinės pozicijos vertė nurodoma pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 24 straipsnį ir 166 straipsnio 1, 2, 4, 5, 6 ir 7 dalis.  Poveikis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 3 dalį (balansinės paskolų ir indėlių užskaitos poveikis) yra nurodomas atskirai kaip tiesioginis kredito užtikrinimas, todėl juo pradinė pozicija nemažinama.  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 0130 skilties). |
| 0030 | **DALIS, KURIĄ ATITINKA: STAMBŪS FINANSŲ SEKTORIAUS SUBJEKTAI IR NEREGULIUOJAMIEJI FINANSŲ SUBJEKTAI**  Pradinės pozicijos iki perskaičiavimo koeficiento taikymo suskirstymas pagal visas subjektų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 142 straipsnio 1 dalies 4 ir 5 punktuose, pozicijas, kurioms taikomas didesnis koreliacijos koeficientas, nustatytas pagal to reglamento 153 straipsnio 2 dalį. |
| 0040–0080 | **KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO (KRM) METODAI, TURINTYS POZICIJOS PAKEITIMO POVEIKĮ**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 57 punkte apibrėžtas kredito rizikos mažinimo būdas, kuriuo pozicijos arba pozicijų kredito rizika mažinama pakeičiant pozicijas, kaip apibrėžta toliau punkte „POZICIJOS PAKEITIMAS DĖL KRM“. |
| 0040–0050 | **NETIESIOGINIS KREDITO UŽTIKRINIMAS**  Netiesioginis kredito užtikrinimas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 59 punkte.  Netiesioginis kredito užtikrinimas, turintis poveikį pozicijai (pvz., taikomas kaip kredito rizikos mažinimo metodas, turintis pozicijos pakeitimo poveikį), yra apribojamas pozicijos verte. |
| 0040 | GARANTIJOS  Kai pagal riziką įvertintų pozicijų sumos apskaičiuojamos taikant pakeitimo metodą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 skyrių (108 straipsnio 2a dalies antrą sakinį, 183 straipsnio 1a dalies pirmame sakinyje numatytą antrą galimybę, 235a, 236 ir 236a straipsnius), pateikiama pakoreguota vertė (GA), apibrėžta to reglamento 235a straipsnio 1 dalyje.  Kai pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai naudojami pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 183 straipsnį (išskyrus 3 dalį), nurodoma atitinkama vidaus modelyje naudojama vertė.  Kai taikomas PD / LGD modelių koregavimo metodas pagal 108 straipsnio 2a dalies pirmą sakinį ir 183 straipsnio 1a dalį ir atliekamas LGD vertės koregavimas, garantijos suma nurodoma 0150 skiltyje. |
| 0050 | **KREDITO IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS**  Kai pagal riziką įvertintų pozicijų sumos apskaičiuojamos taikant pakeitimo metodą (pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 108 straipsnio 2a dalies antrą sakinį, 183 straipsnio 1a dalies pirmame sakinyje numatytą antrą galimybę, 235a, 236 ir 236a straipsnius), pateikiama pakoreguota vertė (GA), apibrėžta to reglamento 235a straipsnio 1 dalyje.  Kai taikomas PD / LGD modelių koregavimo metodas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 108 straipsnio 2a dalies pirmą sakinį ir 183 straipsnio 1a dalies pirmame sakinyje numatytą pirmą galimybę bei 3 dalį ir atliekamas LGD vertės koregavimas, kredito išvestinių finansinių priemonių suma nurodoma 0160 skiltyje. Nurodoma atitinkama įstaigos vidaus modelyje naudojama vertė. |
| 0060 | **KITAS TIESIOGINIS KREDITO UŽTIKRINIMAS**  Jei pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai nenaudojami, taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 232 straipsnio 1 dalis.  Kai pagal riziką įvertintų pozicijų sumos apskaičiuojamos taikant pakeitimo metodą (pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 108 straipsnio 2a dalies antrą sakinį, 183 straipsnio 1a dalies pirmame sakinyje numatytą antrą galimybę, 235a ir 236 straipsnius), pateikiama pakoreguota vertė (GA), apibrėžta to reglamento 235a straipsnio 1 dalyje.  Pozicijai taikoma viršutinė riba remiantis pradinės pozicijos verte iki perskaičiavimo koeficientų taikymo.  Jei pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnį LGD yra koreguojamas, ta suma nurodoma 0170 skiltyje. |
| 0070–0080 | **POZICIJOS PAKEITIMAS DĖL KRM**  Netenkamų pinigų srautas yra lygus padengtai pradinės pozicijos vertės iki perskaičiavimo koeficientų taikymo daliai, kuri atskaitoma iš įsipareigojančiojo asmens pozicijų klasės ir atitinkamais atvejais – iš įsipareigojančiojo asmens rango arba grupės ir paskui priskiriama prie užtikrinimo teikėjo pozicijų klasės ir atitinkamais atvejais prie įsipareigojančiojo asmens rango arba grupės. Ta suma laikoma užtikrinimo teikėjo pozicijų klasės ir atitinkamais atvejais įsipareigojančiojo asmens rango arba grupės gaunamų pinigų srautu.  Į tos pačios pozicijų klasės ir atitinkamais atvejais – įsipareigojančiojo asmens rango arba grupės gaunamus ir netenkamus pinigų srautus taip pat atsižvelgiama.  Į pozicijas, susidarančias dėl galimų gaunamų ir netenkamų pinigų srautų, perkeliamų iš kitų formų ir į kitas formas, taip pat atsižvelgiama. |
| 0090 | **POZICIJOS VERTĖ PRITAIKIUS KRM, TURINČIUS PAKEITIMO POVEIKĮ, IKI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO**  Pozicija, priskirta atitinkamo įsipareigojančiojo asmens rangui arba grupei ir pozicijų klasei, atsižvelgus į netenkamų ir gaunamų pinigų srautus dėl KRM metodų, turinčių pozicijos pakeitimo poveikį. |
| 0100, 0120 | dalis, kurią atitinka: nebalansiniai straipsniai  Žr. CR-SA formos nurodymus. |
| 0101–0107 | VISIŠKAI KOREGUOTOS NEBALANSINIŲ STRAIPSNIŲ POZICIJOS VERTĖS SUSKIRSTYMAS PAGAL PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTUS  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 8 dalis pagal 8a ir 8b dalis ir 151 straipsnio 8 dalį.  Nurodomi skaičiai yra visiškai koreguotos pozicijos vertės prieš pritaikant perskaičiavimo koeficientą. |
| 0101 | MODELIUOJAMI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTAI  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 8b ir 8c dalys ir 182 straipsnis |
| 0102–0107 | STANDARTINIAI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTAI  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 8a dalis |
| 0110 | **POZICIJOS VERTĖ**  Nurodomos pozicijos vertės, nustatytos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnį ir 230 straipsnio 1 dalies antrą sakinį.  I priede nurodytų priemonių atveju kredito perskaičiavimo koeficientai ir procentinės dalys taikomi pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 8 ir 9 dalis, nepaisant įstaigos pasirinkto metodo.  Su CCR veikla susijusios pozicijų vertės yra tos pačios, kokios nurodytos 0130 skiltyje. |
| 0130 | dalis, kurią atitinka: susidaranti dėl sandorio šalies kredito rizikos  Žr. atitinkamus CR SA formos nurodymus dėl 0210 skilties. |
| 0140 | **DALIS, KURIĄ ATITINKA: STAMBŪS FINANSŲ SEKTORIAUS SUBJEKTAI IR NEREGULIUOJAMIEJI FINANSŲ SUBJEKTAI**  Pozicijos vertės suskirstymas pagal visas subjektų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 142 straipsnio 1 dalies 4 ir 5 punktuose, pozicijas, kurioms taikomas didesnis koreliacijos koeficientas, nustatytas pagal to reglamento 153 straipsnio 2 dalį. |
| 0150–0210 | **KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO METODAI, Į KURIUOS ATSIŽVELGIAMA LGD ĮVERČIUOSE**  KRM metodai, kurie daro poveikį LGD įverčiams dėl KRM metodų pakeitimo poveikio, į šias skiltis neįtraukiami.  Nurodoma užtikrinimo priemonės vertė apribojama iki pozicijos vertės.  Jei pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai nenaudojami, atsižvelgiama į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 230 straipsnio 1, 2 ir 4 punktus ir 231 straipsnį.  Jei naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai:  – netiesioginio kredito užtikrinimo atveju dėl centrinės valdžios, centrinių bankų, įstaigų ir įmonių pozicijų atsižvelgiama į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 161 straipsnio 3 dalį. Dėl mažmeninių pozicijų atsižvelgiama į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 164 straipsnio 2 dalį;  – tiesioginio kredito užtikrinimo atveju LGD įverčiuose atsižvelgiama į užtikrinimo priemonę pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies e ir f punktus. |
| 0150 | **GARANTIJOS**  Žr. nurodymus dėl 0040 skilties. |
| 0160 | **KREDITO IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS**  Žr. nurodymus dėl 0050 skilties. |
| 0170–0210 | **TIESIOGINIS KREDITO UŽTIKRINIMAS** |
| 0170–0173 | **NAUDOJAMI PAČIOS ĮSTAIGOS APSKAIČIUOTI LGD ĮVERČIAI: KITAS TIESIOGINIS KREDITO UŽTIKRINIMAS**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio e ir f punktai  Atitinkama įstaigos vidaus modelyje naudojama vertė.  Kredito rizikos mažinimo priemonės, atitinkančios Reglamento (ES) Nr. 575/2013 212 straipsnyje nurodytus kriterijus. |
| 0171 | **PINIGAI SĄSKAITOJE**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 200 straipsnio a punktas  Trečiosios šalies įstaigoje pagal įkeitimo nenumatančius susitarimus laikomi ir skolinančiajai įstaigai įkeisti pinigai sąskaitoje arba grynųjų pinigų atitikmens priemonės. Nurodoma užtikrinimo priemonės vertė apribojama iki pozicijos vertės atskiros pozicijos lygmeniu. |
| 0172 | **GYVYBĖS DRAUDIMO LIUDIJIMAI**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 200 straipsnio b punktas  Nurodoma užtikrinimo priemonės vertė apribojama iki pozicijos vertės atskiros pozicijos lygmeniu. |
| 0173 | **TREČIOSIOS ŠALIES TURIMOS PRIEMONĖS**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 200 straipsnio c punktas  Tai apima trečiosios šalies įstaigos išleistas priemones, kurios bus tos įstaigos atperkamos pagal pareikalavimą. Nurodoma užtikrinimo priemonės vertė apribojama iki pozicijos vertės atskiros pozicijos lygmeniu. Į šią skiltį neįtraukiamos pozicijos, padengtos trečiosios šalies turimomis priemonėmis, jeigu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 232 straipsnio 4 dalį įstaigos pagal pareikalavimą atperkamas priemones, kurios atitinka reikalavimus pagal to reglamento 200 straipsnio c punktą, laiko įstaigos emitentės garantija. |
| 0180 | **REIKALAVIMUS ATITINKANTI FINANSINĖ UŽTIKRINIMO PRIEMONĖ**  Prekybos knygos operacijų atveju įskaitomos finansinės priemonės ir biržos prekės, kurias galima įtraukti į prekybos knygos pozicijas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 299 straipsnio 2 dalies c–f punktus. Su kreditu susiję vekseliai ir balansinė užskaita pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 4 skirsnį laikomi pinigine užtikrinimo priemone.  Jei pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai nenaudojami, reikalavimus atitinkančios užtikrinimo priemonės pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 197 straipsnį atveju nurodoma pakoreguota vertė (Cvam), kaip nustatyta to reglamento 223 straipsnio 2 dalyje.  Jei pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai naudojami, LGD įverčiuose atsižvelgiama į finansinę užtikrinimo priemonę pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies e ir f punktus. Nurodoma suma – apskaičiuota užtikrinimo priemonės rinkos vertė. |
| 0190–0210 | **KITOS REIKALAVIMUS ATITINKANČIOS UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS**  Jei pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai nenaudojami, vertės nustatomos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 199 straipsnio 1–8 dalis ir 229 straipsnį.  Jei pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai naudojami, LGD įverčiuose atsižvelgiama į kitą užtikrinimo priemonę pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies e ir f punktus. |
| 0190 | **NEKILNOJAMASIS TURTAS**  Jei pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai nenaudojami, vertės nustatomos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 199 straipsnio 2–4a dalis ir nurodomos šioje skiltyje. Nekilnojamojo turto išperkamoji nuoma taip pat įtraukiama (žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 199 straipsnio 7 dalį). Dar žr. Reglamento (ES) Nr. 2013/575 229 straipsnį.  Jei naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai, nurodoma suma – nustatyta rinkos vertė. |
| 0200 | **KITOS FIZINĖS UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS**  Jei pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai nenaudojami, vertės nustatomos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 199 straipsnio 6 ir 8 dalis ir nurodomos šioje skiltyje. Turto, kuris nėra nekilnojamasis turtas, išperkamoji nuoma taip pat įtraukiama (žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 199 straipsnio 7 dalį). Dar žr. Komisijos reglamento (ES) Nr. 575/2013 229 straipsnio 3 punktą.  Jei naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai, nurodoma suma – nustatyta užtikrinimo priemonės rinkos vertė. |
| 0210 | **GAUTINOS SUMOS**  Jei pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai nenaudojami, vertės nustatomos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 199 straipsnio 5 dalį ir 229 straipsnio 2 dalį ir nurodomos šioje skiltyje.  Jei naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai, nurodoma suma – nustatyta užtikrinimo priemonės rinkos vertė. |
| 0230 | **POZICIJŲ SVERTINIS LGD VIDURKIS (%)**  Atsižvelgiama į visą KRM metodų poveikį LGD vertėms, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 ir 4 skyriuose.  Dėl pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui atsižvelgiama į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies h punktą.  Pozicijų svertiniams vidurkiams apskaičiuoti naudojama pozicijos vertė, nurodyta 0110 skiltyje.  Turi būti atsižvelgiama į visus poveikį turinčius veiksnius (taigi į teikiamą informaciją įtraukiamas pozicijoms, kurios užtikrintos nekilnojamuoju turtu, taikomos apatinės ribos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 164 straipsnio 4 dalį poveikis).  Jeigu įstaigos taiko IRB metodą, bet nenaudoja savo pačių apskaičiuotų LGD įverčių, finansinės užtikrinimo priemonės rizikos mažinimo poveikis parodomas E\*, visiškai koreguotoje pozicijos vertėje, paskui – LGD\*, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 230 straipsnyje.  Pozicijų svertinis LGD vidurkis, susijęs su kiekvienu PD „įsipareigojančiojo asmens rangu arba grupe“, apskaičiuojamas pagal riziką ribojančių LGD vidurkį, priskirtą to PD rango / grupės pozicijoms, ir įvertintą pagal atitinkamą 0110 skiltyje nurodytą pozicijos vertę.  Jei naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai, atsižvelgiama į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 175 straipsnį ir 181 straipsnio 1 ir 2 dalis.  Pozicijų svertinis LGD vidurkis apskaičiuojamas pagal rizikos parametrus, kurie realiai naudojami atitinkamos kompetentingos institucijos patvirtintoje vidaus reitingų skalėje.  Specializuoto skolinimo, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 5 dalyje, duomenų pateikti nereikia. Kai vertinama specializuoto skolinimo pozicijų PD, duomenys nurodomi remiantis pačios įstaigos apskaičiuotais LGD arba reguliuojamais LGD.  Stambių reguliuojamų finansų sektoriaus subjektų ir nereguliuojamųjų finansų sektoriaus subjektų pozicijos ir atitinkami jų LGD neįtraukiami į 0230 skilties skaičiavimus, bet įtraukiami tik į 0240 skilties skaičiavimus. |
| 0240 | **STAMBIŲ FINANSŲ SEKTORIAUS SUBJEKTŲ IR NEREGULIUOJAMŲJŲ FINANSŲ SEKTORIAUS SUBJEKTŲ POZICIJŲ SVERTINIS LGD VIDURKIS (%)**  Visų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 142 straipsnio 1 dalies 4 punkte apibrėžtų stambių finansų sektoriaus subjektų ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 142 straipsnio 1 dalies 5 punkte apibrėžtų nereguliuojamųjų finansų sektoriaus subjektų pozicijų, kurioms taikomas didesnis koreliacijos koeficientas, nustatytas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 2 dalį, svertinis LGD vidurkis (%). |
| 0250 | **POZICIJOS TERMINO SVERTINIO VIDURKIO VERTĖ (DIENOMIS)**  Nurodytina vertė nustatoma pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 162 straipsnį. Pozicijų termino svertiniams vidurkiams apskaičiuoti naudojama pozicijos vertė (0110 skiltis). Termino vidurkis nurodomas dienomis.  Nenurodomi duomenys, susiję su tomis pozicijomis, kurių atveju terminas nėra vienas iš dydžių, pagal kuriuos apskaičiuojamos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos. Tai reiškia, kad ši skiltis pozicijų klasei „Mažmeninės pozicijos“ nepildoma. |
| 0255 | **PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA IKI RĖMIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO**  Dėl centrinės valdžios ir centrinių bankų, įmonių ir įstaigų pozicijų žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 1, 2, 3 ir 4 dalis. Dėl mažmeninių pozicijų žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 154 straipsnio 1 dalį.  Į MVĮ ir infrastruktūros rėmimo koeficientus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501 ir 501a straipsniuose, neatsižvelgiama. |
| 0256 | **(–) 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 3 skyrių, ir RWEA\*, apskaičiuojamų pagal to reglamento 501 straipsnį, skirtumo atskaitymas. |
| 0257 | **(–) 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. |
| 0260 | **PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA PRITAIKIUS RĖMIMO KOEFICIENTUS**  Dėl centrinės valdžios ir centrinių bankų, įmonių ir įstaigų pozicijų žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 1, 2, 3 ir 4 dalis. Dėl mažmeninių pozicijų žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 154 straipsnio 1 dalį.  Atsižvelgiama į MVĮ ir infrastruktūros rėmimo koeficientus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501 ir 501a straipsniuose. |
| 0270 | **DALIS, KURIĄ ATITINKA: STAMBŪS FINANSŲ SEKTORIAUS SUBJEKTAI IR NEREGULIUOJAMIEJI FINANSŲ SUBJEKTAI**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, pritaikius MVĮ rėmimo koeficientą, suskirstymas pagal visas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 142 straipsnio 1 dalies 4 punkte apibrėžtų stambių finansų sektoriaus subjektų ir to reglamento 142 straipsnio 1 dalies 5 punkte apibrėžtų nereguliuojamųjų finansų sektoriaus subjektų pozicijas, kurioms taikomas didesnis koreliacijos koeficientas, nustatytas pagal to reglamento 153 straipsnio 2 dalį. |
| 0280 | **TIKĖTINO NUOSTOLIO SUMA**  Dėl tikėtino nuostolio apibrėžties žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 5 straipsnio 3 dalį, dėl tikėtino nuostolio sumų apskaičiavimo – to reglamento 158 straipsnį. Dėl pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies h punktą. Nurodoma tikėtino nuostolio suma apskaičiuojama pagal rizikos parametrus, realiai naudojamus atitinkamos kompetentingos institucijos patvirtintoje vidaus reitingų skalėje. |
| 0290 | **(−) VERTĖS KOREGAVIMAI IR ATIDĖJINIAI**  Nurodomi vertės koregavimai ir specifinės bei bendrosios kredito rizikos koregavimai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 159 straipsnį. Bendrosios kredito rizikos koregavimai nurodomi sumą paskirstant proporcingai pagal tikėtiną nuostolį, susijusį su įvairaus rango įsipareigojančiaisiais asmenimis. |
| 0300 | **ĮSIPAREIGOJANČIŲJŲ ASMENŲ SKAIČIUS**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 172 straipsnio 1 ir 2 dalys  Visų pozicijų klasių, išskyrus mažmeninių pozicijų klasę, atveju, išskyrus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 172 straipsnio 1 dalies e punkto antrame sakinyje nurodytus atvejus, įstaigos nurodo juridinių asmenų / įsipareigojančiųjų asmenų, kurie buvo reitinguoti atskirai, skaičių, neatsižvelgdamos į suteiktų skirtingų paskolų arba pozicijų skaičių.  Mažmeninių pozicijų klasės atveju arba tada, kai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 172 straipsnio 1 dalies e punkto antrą sakinį atskiros to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos priskiriamos skirtingiems įsipareigojančiųjų asmenų rangams kitų pozicijų atžvilgiu, įstaiga nurodo pozicijų, kurios atskirai priskirtos tam tikram reitingo rangui ar grupei, skaičių. Kai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 172 straipsnio 2 dalis, įsipareigojantysis asmuo gali būti priskiriamas daugiau negu vienam rangui.  Kadangi šioje skiltyje teikiama informacija apie reitingų skalių struktūros dalį, ji yra susijusi su pradinėmis pozicijomis iki perskaičiavimo koeficiento taikymo, priskirtomis kiekvienam įsipareigojančiųjų asmenų rangui arba grupei, neatsižvelgiant į KRM metodų poveikį (ypač perskirstymo poveikį). |
| 0310 | **DAR NEPRIPAŽINTOS KREDITO IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA**  Įstaigos nurodo hipotetinę pagal riziką įvertintų pozicijų sumą, apskaičiuotą kaip RWEA, nepripažįstant kredito išvestinės finansinės priemonės kaip KRM metodo, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 204 straipsnyje. Sumos pateikiamos pagal pozicijų klases, susijusias su pradinio įsipareigojančiojo asmens pozicijomis. |

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutės | Nurodymai |
| 0010 | **BENDRA POZICIJŲ SUMA** |
| 0015 | **dalis, kurią atitinka: pozicijos, kurioms taikomas MVĮ rėmimo koeficientas**  Nurodomos tik tos pozicijos, kurios atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501 straipsnio reikalavimus. |
| 0016 | **dalis, kurią atitinka: pozicijos, kurioms taikomas infrastruktūros rėmimo koeficientas**  Nurodomos tik tos pozicijos, kurios atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501a straipsnio reikalavimus. |
| 0017 | dalis, kurią atitinka: gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: ne IPRE pozicijos  Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75d punkte ir kartu atitinkančios Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75c punkto apibrėžtį. |
| 0018 | dalis, kurią atitinka: gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: IPRE pozicijos  Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75d punkte ir kartu atitinkančios Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75b punkto apibrėžtį. |
| 0019 | dalis, kurią atitinka: komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: ne IPRE pozicijos  Komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75e punkte ir kartu atitinkančios Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75c punkto apibrėžtį. |
| 0900 | dalis, kurią atitinka: komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos: IPRE pozicijos  Komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75e punkte ir kartu atitinkančios Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 75b punkto apibrėžtį. |
| 0910 | dalis, kurią atitinka: įsigijimo, vystymo ir statybos pozicijos (ADC pozicijos)  Žemės įsigijimo, vystymo ir statybos pozicijos, apibrėžtos Reglamento (ES) 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 78a punkte. |
| 0020–0060 | **BENDROS POZICIJŲ SUMOS SUSKIRSTYMAS PAGAL POZICIJŲ RŪŠIS** |
| 0020 | **Balansiniai straipsniai, susiję su kredito rizika**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 24 straipsnyje nurodytas turtas prie kitų kategorijų nepriskiriamas.  Pozicijos, susijusios su sandorio šalies kredito rizika, nurodomos 0040–0060 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. |
| 0030 | **Nebalansiniai straipsniai, susiję su kredito rizika**  Nebalansiniai straipsniai apima straipsnius pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 8 dalį, taip pat to reglamento I priede nurodytus straipsnius.  Pozicijos, susijusios su sandorio šalies kredito rizika, nurodomos 0040–0060 eilutėse, todėl šioje eilutėje nenurodomos. |
| 0040–0060 | Pozicijos / sandoriai, susiję su sandorio šalies kredito rizika  Žr. atitinkamus CR SA formos nurodymus dėl 0090–0130 eilučių. |
| 0040 | Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių užskaitos grupės  Žr. atitinkamus CR SA formos nurodymus dėl 0090 eilutės. |
| 0050 | **Išvestinių finansinių priemonių** ir ilgalaikių atsiskaitymo sandorių užskaitos grupės  Žr. atitinkamus CR SA formos nurodymus dėl 0110 eilutės. |
| 0060 | **Dėl sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupių**  Žr. atitinkamus CR SA formos nurodymus dėl 0130 eilutės. |
| 0070 | **POZICIJOS, PRISKIRTOS ĮSIPAREIGOJANČIŲJŲ ASMENŲ RANGAMS ARBA GRUPĖMS. BENDRA SUMA**  Dėl įmonių, įstaigų, centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijų žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 142 straipsnio 1 dalies 6 punktą ir 170 straipsnio 1 dalies c punktą.  Dėl mažmeninių pozicijų žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 170 straipsnio 3 dalies b punktą. Dėl pozicijų, kurios susidaro dėl įsigytų gautinų sumų, žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 6 dalį.  Įsigytų gautinų sumų sumažėjimo rizikos pozicijos nenurodomos pagal įsipareigojančiojo asmens rangą arba grupę ir nurodomos 0180 eilutėje.  Jeigu įstaiga naudoja daug rangų arba grupių, su kompetentingomis institucijomis gali būti susitarta nurodyti mažesnį rangų arba grupių skaičių.  Priežiūros institucijų nustatyta bazinė skalė nenaudojama. Įstaigos pačios nustato, kokią skalę naudos vietoj jos. |
| 0080 | **SPECIALIZUOTO SKOLINIMO SKIRSTYMO METODAS. BENDRA SUMA**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 5 dalis. Tai taikoma tik pozicijų klasei „įmonių pozicijos: specializuoto skolinimo pozicijos“. |
| 0160 | ALTERNATYVI TVARKA: UŽTIKRINTOS NEKILNOJAMUOJU TURTU  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 193 straipsnio 1 ir 2 dalys, 194 straipsnio 1–7 dalys ir 230 straipsnio 3 dalis  Šią alternatyvią tvarką gali taikyti tik įstaigos, naudojančios pagrindinį IRB metodą. |
| 0170 | POZICIJOS, KURIOS SUSIDARĖ DĖL NEBAIGTŲ SANDORIŲ, KURIOMS TAIKOMI RIZIKOS KOEFICIENTAI PAGAL ALTERNATYVIĄ TVARKĄ ARBA 100 %, IR KITOS POZICIJOS, KURIOMS TAIKOMI RIZIKOS KOEFICIENTAI  Pozicijos, susidariusios dėl nebaigtų sandorių, kurioms taikoma alternatyvi tvarka, nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 379 straipsnio 2 dalies pirmos pastraipos paskutiniame sakinyje, arba 100 % rizikos koeficientas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 379 straipsnio 2 dalies paskutinę pastraipą. Nereitinguotos n-tojo įsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinės finansinės priemonės pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 8 dalį ir visos kitos pozicijos, kurioms taikomi rizikos koeficientai ir kurios neįtrauktos į kitas eilutes, nurodomos šioje eilutėje. |
| 0180 | GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKA: BENDRA ĮSIGYTŲ GAUTINŲ SUMŲ SUMA  Gautinų sumų sumažėjimo rizikos apibrėžtį žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 53 punkte. Dėl pagal riziką įvertintų pozicijų sumos gautinų sumų sumažėjimo rizikai padengti apskaičiavimo žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 157 straipsnį. Nurodoma įsigytų įmonių ir mažmeninių gautinų sumų sumažėjimo rizika. |
| 0190–0210 | **BENDROS POZICIJŲ SUMOS SUSKIRSTYMAS PAGAL METODĄ (KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTAI)** |
| 0190 | **Skaidrumo metodas**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 152 straipsnio 1 dalis  Ši eilutė pildoma pozicijų klasei „Kolektyvinio investavimo subjektai (KIS)“ ir lentelėje „Bendra suma“. Be to, ji nurodoma kaip papildomas straipsnis kitoms IRB pozicijų klasėms, nes pagrindinės pozicijos klasifikuojamos pagal jų atitinkamą pozicijų klasę, kai taikomas IRB metodas. |
| 0200 | **Įgaliojimais grindžiamas metodas**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 152 straipsnio 5 dalis  Ši eilutė pildoma tik pozicijų klasei „Kolektyvinio investavimo subjektai (KIS)“ ir lentelėje „Bendra suma“. |
| 0210 | **Alternatyvus metodas**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 152 straipsnio 6 dalis  Ši eilutė pildoma tik pozicijų klasei „Kolektyvinio investavimo subjektai (KIS)“ ir lentelėje „Bendra suma“. |

3.3.4. C 08.02. Kredito rizika, sandorio šalies kredito rizika ir nebaigti sandoriai. IRB metodas, taikomas kapitalo reikalavimams apskaičiuoti. Suskirstymas pagal įsipareigojančiojo asmens rangus arba grupes (CR IRB 2 forma)

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltis | Nurodymai |
| 0005 | **Įsipareigojančiojo asmens rangas (eilutės identifikatorius)**  Kiekvienai konkretaus formos lapo eilutei suteikiamas unikalus eilutės identifikatorius. Jis nurodomas eilės tvarka (1, 2, 3 ir t. t.).  Pirmiausia nurodomas geriausias rangas (arba grupė), paskui – antrasis geriausias rangas (arba grupė) ir taip toliau. Paskutinis nurodomas pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui rangas arba rangai (arba grupė). |
| 0010–0300 | Šioms skiltims galioja tie patys nurodymai kaip atitinkamu numeriu pažymėtoms CR IRB 1 formos skiltims. |

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutė | Nurodymai |
| 0010–0001–0010–NNNN | Šiose eilutėse nurodomos vertės įrašomos eilės tvarka, atitinkančia įsipareigojančiojo asmens rangui arba grupei priskirtą PD. Įsipareigojančiųjų asmenų PD įsipareigojimo neįvykdymo atveju yra 100 %. Pozicijos, kurioms taikoma alternatyvi užtikrinimo nekilnojamuoju turtu tvarka (galima tik tada, kai nenaudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai), neskirstomos pagal įsipareigojančiojo asmens PD ir šioje formoje nenurodomos. |

* + 1. C 08.03. Kredito rizika ir nebaigti sandoriai. IRB metodas, taikomas kapitalo reikalavimams apskaičiuoti (suskirstymas pagal PD skales (CR IRB 3))
       1. Bendrosios pastabos

77. Įstaigos šioje formoje teikia informaciją, taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 452 straipsnio g punkto i–v papunkčius, kad pateiktų informaciją apie pagrindinius parametrus, naudojamus kapitalo reikalavimams apskaičiuoti taikant IRB metodą. Į šioje formoje nurodomą informaciją neįtraukiami specializuoto skolinimo, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 5 dalyje, duomenys – jie įtraukiami į C 08.06 formą. Į šią formą neįtraukiamos sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius).

* + - 1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | Nurodymai |
| 0010 | **BALANSINĖS POZICIJOS**  Pozicijų vertė, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 1–7 dalis, neatsižvelgiant į jokius kredito rizikos koregavimus. |
| 0020 | **NEBALANSINĖS POZICIJOS IKI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO**  Pozicijų vertė pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 1–7 dalis, apskaičiuota neatsižvelgiant į jokius kredito rizikos koregavimus ir perskaičiavimo koeficientus, nei į pačių įstaigų apskaičiuotus įverčius, nei į perskaičiavimo koeficientus, nurodytus to reglamento 166 straipsnio 8 dalyje.  Nebalansinės pozicijos apima visas įsipareigotas, bet nepanaudotas sumas ir visus nebalansinius straipsnius, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 I priede. |
| 0030 | **PAGAL POZICIJĄ ĮVERTINTAS PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTŲ VIDURKIS**  Visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas perskaičiavimo koeficiento vidurkis, kurį įstaigos naudoja apskaičiuodamos pagal riziką įvertintų pozicijų sumas, įvertintas pagal nebalansinę poziciją iki perskaičiavimo koeficientų taikymo, nurodytą 0020 skiltyje. |
| 0040 | **POZICIJOS VERTĖ PO PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO IR KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO**  Pozicijos vertė pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnį.  Į šią skiltį įtraukiama balansinių pozicijų ir nebalansinių pozicijų verčių suma pritaikius perskaičiavimo koeficientus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 8 ir 9 dalis ir kredito rizikos mažinimo metodus. |
| 0050 | **POZICIJŲ SVERTINIS PD VIDURKIS (%)**  Visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvieno įsipareigojančiojo asmens PD įverčio vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius perskaičiavimo koeficientus ir po kredito rizikos mažinimo, nurodytą 0040 skiltyje.  Pildyti šios skilties bendrai visų pozicijų klasės vertei nereikia. |
| 0060 | **ĮSIPAREIGOJANČIŲJŲ ASMENŲ SKAIČIUS**  Juridinių asmenų arba įsipareigojančiųjų asmenų, priskirtų prie kiekvieno nustatytos PD skalės intervalo, skaičius.  Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius apskaičiuojamas pagal C 08.01 formos 0300 skilties nurodymus. Bendrai atsakingi įsipareigojantieji asmenys vertinami taip pat ir PD kalibravimo tikslais. |
| 0070 | **POZICIJŲ SVERTINIS LGD VIDURKIS (%)**  Visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvienos pozicijos LGD įverčių vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius perskaičiavimo koeficientus ir po kredito rizikos mažinimo, nurodytą 0040 skiltyje.  Nurodomas LGD atitinka galutinį LGD įvertį, naudotą apskaičiuojant pagal riziką įvertintas sumas, atsižvelgus į visą kredito rizikos mažinimo poveikį ir, jei reikia, į ekonomikos nuosmukio sąlygas. Nekilnojamuoju turtu užtikrintoms mažmeninėmis pozicijoms nurodomas LGD atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 164 straipsnio 4 dalyje nurodytas apatines ribas.  Pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal A-IRB metodą atveju atsižvelgiama į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies h punkte išdėstytas nuostatas. Nurodomas LGD atitinka LGD esant įsipareigojimų neįvykdymui įvertį pagal taikomą apskaičiavimo metodiką.  Pildyti šios skilties bendrai visų pozicijų klasės vertei nereikia. |
| 0080 | **POZICIJOS TERMINO SVERTINIS VIDURKIS (METAIS)**  Visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvienos pozicijos termino vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius perskaičiavimo koeficientus ir po kredito rizikos mažinimo, nurodytą 0040 skiltyje.  Nurodytina termino vertė nustatoma pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 162 straipsnį.  Termino vidurkis nurodomas metais.  Nenurodomi duomenys, susiję su tomis pozicijomis, kurių atveju terminas nėra vienas iš dydžių, pagal kuriuos apskaičiuojamos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių. Tai reiškia, kad ši skiltis pozicijų klasei „Mažmeninės pozicijos“ nepildoma. |
| 0090 | **PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA PRITAIKIUS RĖMIMO KOEFICIENTUS**  Pagal riziką įvertintų centrinės valdžios, centrinių bankų, įstaigų ir įmonių pozicijų suma, apskaičiuota pagal 153 straipsnio 1–4 dalis; pagal riziką įvertintų mažmeninių pozicijų suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 154 straipsnį.  Atsižvelgiama į MVĮ ir infrastruktūros rėmimo koeficientus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501 ir 501a straipsniuose. |
| 0100 | **TIKĖTINO NUOSTOLIO SUMA**  Tikėtino nuostolio suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 158 straipsnį.  Nurodoma tikėtino nuostolio suma apskaičiuojama pagal rizikos parametrus, kurie realiai naudojami atitinkamos kompetentingos institucijos patvirtintoje vidaus reitingų skalėje. |
| 0110 | **(−) VERTĖS KOREGAVIMAI IR ATIDĖJINIAI**  Specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimai pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 183/2014, papildomi vertės koregavimai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 34 ir 110 straipsnius, taip pat kiti nuosavų lėšų sumažinimai, susiję su prie kiekvieno nustatytos PD skalės intervalo priskiriamomis pozicijomis.  Tai yra vertės koregavimai ir atidėjiniai, į kuriuos atsižvelgiama įgyvendinant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 159 straipsnį.  Atidėjiniai bendrajai rizikai padengti nurodomi sumas paskirstant proporcingai pagal tikėtiną nuostolį, susijusį su skirtingo rango įsipareigojančiaisiais asmenimis. |

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutės | Nurodymai |
| PD SKALĖ | Pozicijos priskiriamos prie atitinkamo nustatytos PD skalės intervalo remiantis apskaičiuota kiekvieno prie šios pozicijų klasės priskiriamo įsipareigojančiojo asmens PD (atsižvelgiant į pakeitimo poveikį dėl KRM). Įstaigos kiekvieną poziciją susieja su formoje pateikta PD skale, taip pat atsižvelgdamos į tolydžias skales. Visos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui įtraukiamos į 100 % PD atitinkantį intervalą.  {r0170, c0050} ir {r0170, c0070} laukeliai pildomi kiekvienai pozicijų klasei, tačiau ne bendrai pozicijų klasių vertei. |

* + 1. C 08.04. Kredito rizika ir nebaigti sandoriai. IRB metodas, taikomas kapitalo reikalavimams apskaičiuoti (RWEA srautų ataskaitos (CR IRB 4))
       1. Bendrosios pastabos

78. Įstaigos šioje formoje teikia informaciją, taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio h punktą. Į šią formą neįtraukiamos sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius).

79. Įstaigos RWEA srautus nurodo kaip pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ataskaitinę datą ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ankstesnę ataskaitinę datą pokyčius. Kai informacija teikiama kas ketvirtį, nurodoma ketvirčio, ėjusio prieš ataskaitinės datos ketvirtį, pabaiga.

* + - 1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltis | Nurodymai |
| 0010 | **PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA**  Bendra pagal kredito riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota taikant IRB metodą, atsižvelgiant į rėmimo koeficientus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501 ir 501a straipsnius. |
|  |  |
| Eilutės | Nurodymai |
| 0010 | **PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA ANKSTESNIO ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE**  Pagal riziką įvertintų pozicijų suma ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pritaikius MVĮ ir infrastruktūros koeficientus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501 ir 501a straipsniuose. |
| 0020 | **TURTO DYDIS (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigos iki einamojo ataskaitinio laikotarpio pabaigos dėl turto dydžio, t. y. dėl organinių knygos dydžio ir sudėties pokyčių (įskaitant naujų įmonių atsiradimą ir paskolų terminų pasibaigimą), išskyrus knygos dydžio pokyčius dėl subjektų įsigijimų ir perleidimų.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai nurodomi kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma. |
| 0030 | **TURTO KOKYBĖ (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigos iki einamojo ataskaitinio laikotarpio pabaigos dėl turto kokybės, t. y. dėl įstaigos įvertintos turto kokybės pokyčių, kuriuos lėmė skolininko rizikos pokyčiai, pvz., reitingų rangų pasikeitimas arba panašus poveikis.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai nurodomi kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma. |
| 0040 | **MODELIO ATNAUJINIMAI (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigos iki einamojo ataskaitinio laikotarpio pabaigos dėl modelio atnaujinimų, t. y. dėl pokyčių, kuriuos lėmė naujų modelių įgyvendinimas, modelių pakeitimai, modelio taikymo srities pakeitimai arba bet kokie kiti pakeitimai, kuriais siekiama pašalinti modelio trūkumus.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai nurodomi kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma. |
| 0050 | **METODIKA IR POLITIKA (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigos iki einamojo ataskaitinio laikotarpio pabaigos dėl metodikos ir politikos, t. y. dėl pokyčių, kuriuos lėmė metodiniai skaičiavimo pakeitimai dėl reguliavimo politikos pakeitimų, įskaitant ir esamų reglamentų persvarstymą, ir naujus reglamentus, išskyrus modelių pakeitimus – jie įtraukti į 0040 eilutę.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai nurodomi kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma. |
| 0060 | **ĮSIGIJIMAI IR PERLEIDIMAI (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigos iki einamojo ataskaitinio laikotarpio pabaigos dėl įsigijimų ir perleidimų, t. y. dėl knygos dydžio pokyčių dėl subjektų įsigijimų ir perleidimų.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai nurodomi kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma. |
| 0070 | **UŽSIENIO VALIUTOS KURSŲ POKYČIAI (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigos iki einamojo ataskaitinio laikotarpio pabaigos dėl užsienio valiutos kursų pokyčių, t. y. pokyčių, atsiradusių dėl užsienio valiutos perskaičiavimo pokyčių.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai nurodomi kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma. |
| 0080 | **KITA (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigos iki einamojo ataskaitinio laikotarpio pabaigos dėl kitų veiksnių.  Ši kategorija naudojama pokyčiams, kurių negalima priskirti prie jokios kitos kategorijos, nurodyti.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai nurodomi kaip teigiama suma, o sumažėjimai – kaip neigiama suma. |
| 0090 | **PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE**  Pagal riziką įvertintų pozicijų suma ataskaitiniu laikotarpiu pritaikius MVĮ ir infrastruktūros koeficientus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501 ir 501a straipsniuose. |

* + 1. C 08.05. Kredito rizika ir nebaigti sandoriai. IRB metodas, taikomas kapitalo reikalavimams apskaičiuoti (PD grįžtamasis patikrinimas (CR IRB 5))
       1. Bendrosios pastabos

80. Įstaigos šioje formoje teikia informaciją, taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 452 straipsnio h punktą. Įstaigos atsižvelgia į kiekvienoje pozicijų klasėje naudojamus modelius ir paaiškina atitinkamos pozicijų klasės, kuriai taikomi modeliai ir kurios grįžtamojo patikrinimo rezultatai nurodomi šioje formoje, pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinę dalį. Į šią formą neįtraukiamos sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius).

* + - 1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | Nurodymai |
| 0010 | **PD ARITMETINIS VIDURKIS (%)**  Įsipareigojančiųjų asmenų, kurie patenka į nustatytos PD skalės intervalą ir yra įskaičiuoti į 0020 skiltyje nurodomą vertę, aritmetinis PD vidurkis ataskaitinio laikotarpio pradžioje (pagal įsipareigojančiųjų asmenų skaičių įvertintas vidurkis). |
| 0020 | **ĮSIPAREIGOJANČIŲJŲ ASMENŲ SKAIČIUS ANKSTESNIŲ METŲ PABAIGOJE**  Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius ankstesnių metų, kurių informacija turi būti teikiama, pabaigoje.  Įtraukiami visi įsipareigojantieji asmenys, turintys kreditinį įsipareigojimą atitinkamu momentu.  Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius apskaičiuojamas pagal C 08.01 formos 0300 skilties nurodymus. Bendrai atsakingi įsipareigojantieji asmenys vertinami taip pat ir PD kalibravimo tikslais. |
| 0030 | **DALIS, KURIĄ ATITINKA: ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMO ATVEJŲ PER METUS**  Įsipareigojančiųjų asmenų, kurie neįvykdė įsipareigojimų, skaičius per metus (t. y. per stebėjimo laikotarpį, skirtą įsipareigojimų neįvykdymo rodikliui apskaičiuoti).  Įsipareigojimų neįvykdymo atvejai nustatomi pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnį.  Kiekvienas įsipareigojimų neįvykdęs įsipareigojantysis asmuo į vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio skaičiavimo skaitiklį ir vardiklį įskaičiuojamas tik kartą, net jeigu įsipareigojantysis asmuo per atitinkamą vienų metų laikotarpį įsipareigojimų neįvykdė daugiau nei kartą. |
| 0040 | **STEBIMAS ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMO RODIKLIO VIDURKIS (%)**  Vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 78 punkte.  Įstaigos užtikrina:  a) kad vardiklį sudarytų įsipareigojimus vykdančių įsipareigojančiųjų asmenų, turinčių bet kokį kreditinį įsipareigojimą, skaičius, stebimas per vienų metų stebėjimo laikotarpį (t. y. metų prieš ataskaitinę datą pradžioje); šiame kontekste kreditinis įsipareigojimas nurodo abu šiuos elementus: i) bet kokį balansinį straipsnį, įskaitant bet kokią pagrindinės sumos, palūkanų ir mokesčių sumą; ii) bet kokius nebalansinius straipsnius, įskaitant įstaigos kaip garanto suteiktas garantijas;  b) kad skaitiklis apimtų visus tuos įsipareigojančiuosius asmenis, kurie įtraukti į vardiklį ir kurie per vienų metų stebėjimo laikotarpį (metus prieš ataskaitinę datą) turėjo bent vieną įsipareigojimų neįvykdymo atvejį.  Dėl įsipareigojančiųjų asmenų skaičiaus apskaičiavimo žr. C 08.01 formos 0300 skiltį. |
| 0050 | **ANKSTESNIŲ LAIKOTARPIŲ METINIS ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMO RODIKLIO VIDURKIS (%)**  Minimali vertė – metinio įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio paskutinių penkerių metų paprastasis vidurkis (įsipareigojančiųjų asmenų, kurie per kiekvienus metus neįvykdė įsipareigojimų, skaičius tų metų pradžioje / bendras įsipareigojančiųjų asmenų skaičius metų pradžioje). Įstaiga gali naudoti ilgesnį ankstesnį laikotarpį, atitinkantį faktinę įstaigos rizikos valdymo praktiką. |

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutės | Nurodymai |
| PD SKALĖ | Pozicijos priskiriamos prie atitinkamo nustatytos PD skalės intervalo remiantis ataskaitinio laikotarpio pradžioje apskaičiuota kiekvieno prie šios pozicijų klasės priskiriamo įsipareigojančiojo asmens PD (atsižvelgiant į pakeitimo poveikį dėl KRM). Įstaigos kiekvieną poziciją susieja su formoje pateikta PD skale, taip pat atsižvelgdamos į tolydžias skales. Visos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui įtraukiamos į 100 % PD atitinkantį intervalą. |

* + 1. C 08.05.1. Kredito rizika ir nebaigti sandoriai. IRB metodas, taikomas kapitalo reikalavimams apskaičiuoti. PD grįžtamasis patikrinimas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180 straipsnio 1 dalies f punktą (CR IRB 5B)
       1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

81. Be C 08.05 formos, įstaigos teikia C 08.05.1 formoje nurodytą informaciją, jeigu jos taiko Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180 straipsnio 1 dalies f punktą vertindamos PD ir tik PD įverčiams pagal tą patį straipsnį. Nurodymai yra tie patys kaip ir C 08.05 formai, tačiau su šiomis nurodytomis išimtimis:

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | Nurodymai |
| 0005 | **PD SKALĖ**  Įstaigos nurodo PD skales pagal savo vidaus rangus, kuriuos jos susieja su išorės ECAI taikoma skale, o ne nustatyta išorės PD skale. |
| 0006 | **IŠORĖS REITINGO ATITIKMUO**  Įstaigos kiekvienai ECAI, laikomai atitinkančia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180 straipsnio 1 dalies f punktą, pildo vieną skiltį. Įstaigos į tas skiltis įtraukia išorės reitingą, su kuriuo susiejamos jų vidaus PD skalės. |

* + 1. C 08.06. Kredito rizika ir nebaigti sandoriai. IRB metodas, taikomas kapitalo reikalavimams apskaičiuoti (Specializuoto skolinimo skirstymo metodas (CR IRB 6))
       1. Bendrosios pastabos

82. Įstaigos šioje formoje teikia informaciją, taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio e punktą. Įstaigos teikia informaciją apie toliau nurodytų rūšių specializuoto skolinimo pozicijas, nurodytas 153 straipsnio 5 dalies 1 lentelėje.

Projektų finansavimas

Pajamas kuriantis nekilnojamasis turtas ir komercinis labai nepastovus komercinės paskirties nekilnojamasis turtas

Objektų finansavimas

* 1. Biržos prekių finansavimas
     + 1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | Nurodymai |
| 0010 | **PRADINĖ POZICIJA IKI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO**  Žr. CR-IRB formos nurodymus. |
| 0020 | **POZICIJOS VERTĖ PRITAIKIUS KRM, TURINČIUS PAKEITIMO POVEIKĮ, IKI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO**  Žr. CR-IRB formos nurodymus. |
| 0030, 0050 | DALIS, KURIĄ ATITINKA: NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI  Žr. CR-SA formos nurodymus. |
| 0040 | **POZICIJOS VERTĖ**  Žr. CR-IRB formos nurodymus. |
| 0060 | DALIS, KURIĄ ATITINKA: SUSIDARANTI DĖL SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKOS  Žr. CR SA formos nurodymus. |
| 0070 | **RIZIKOS KOEFICIENTAS**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 5 dalis  Tai yra skiltis su nustatytomis vertėmis, pateikiama informacijai. Jos keisti negalima. |
| 0080 | **PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA PRITAIKIUS RĖMIMO KOEFICIENTUS**  Žr. CR-IRB formos nurodymus. |
| 0090 | **TIKĖTINO NUOSTOLIO SUMA**  Žr. CR-IRB formos nurodymus. |
| 0100 | **(−) VERTĖS KOREGAVIMAI IR ATIDĖJINIAI**  Žr. CR-IRB formos nurodymus. |

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutės | Nurodymai |
| 0010–0120 | Pozicijos priskiriamos prie atitinkamos kategorijos ir termino pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 5 dalyje pateiktą 1 lentelę. |

* + 1. C 08.07. Kredito rizika ir nebaigti sandoriai: IRB metodas, taikomas kapitalo reikalavimams apskaičiuoti (IRB ir SA metodų taikymo sritis (CR IRB 7))
       1. Bendrosios pastabos

83. Šioje formoje įstaigos, pagal riziką įvertintų pozicijų sumas apskaičiuojančios pagal kredito rizikai taikomą vidaus reitingais pagrįstą (IRB) metodą, nurodo savo pozicijas, kurioms taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje nustatytas standartizuotas metodas arba to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriuje nustatytas IRB metodas, taip pat kiekvienos pozicijų klasės dalį, kuriai taikomas įgyvendinimo planas. Įstaigos į šią formą įtraukia informaciją pagal pozicijų klases, vadovaudamosi pozicijų klasių, įtrauktų į formos eilutes, suskirstymu.

84. 0030–0050 skiltys turėtų apimti visą pozicijų spektrą, kad šių trijų skilčių kiekvienos eilutės suma sudarytų 100 % visų pozicijų klasių, išskyrus pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas ir atimtas pozicijas, sumos.

* + - 1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | Nurodymai |
| 0010 | **BENDRA POZICIJŲ VERTĖ, KAIP NURODYTA REGLAMENTO (ES) Nr. 575/2013 166 STRAIPSNYJE**  Įstaigos naudoja pozicijos vertę prieš taikant KRM pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnį. |
| 0020 | **BENDRA POZICIJŲ VERTĖ, KURIAI TAIKOMI SA IR IRB METODAI**  Teikdamos informaciją apie visą pozicijos vertę, įskaitant tiek pozicijas pagal standartizuotą metodą, tiek pozicijas pagal IRB metodą, įstaigos naudoja pozicijos vertę prieš taikant KRM pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 4 dalį. |
| 0030 | **BENDROS POZICIJŲ VERTĖS PROCENTINĖ DALIS, KURIAI NUOLAT IŠ DALIES TAIKOMAS SA METODAS (%)**  Kiekvienos pozicijų klasės, kuriai taikomas standartizuotas metodas, pozicijos dalis (pozicija, kuriai taikomas standartizuotas metodas prieš KRM, visos tos pozicijų klasės pozicijos, nurodytos 0020 skiltyje, atžvilgiu), atsižvelgiant į iš kompetentingos institucijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 150 straipsnį gauto leidimo nuolat iš dalies taikyti standartizuotą metodą taikymo sritį. |
| 0040 | **BENDROS POZICIJŲ VERTĖS PROCENTINĖ DALIS, KURIAI TAIKOMAS ĮGYVENDINIMO PLANAS (%)**  Kiekvienos pozicijų klasės, kuriai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 148 straipsnį nuosekliai taikomas IRB metodas, pozicijos dalis. Tai apima:   * pozicijas, kai įstaigos planuoja taikyti IRB metodą, tiek naudodamos savo pačių apskaičiuotus LGD įverčius ir (arba) perskaičiavimo koeficientus (F-IRB ir A-IRB), tiek jų nenaudodamos; * nereikšmingų nuosavybės vertybinių popierių pozicijas, neįtrauktas į 0020 arba 0040 skiltis; * pozicijas, kurioms jau taikomas F-IRB, kai įstaiga planuoja ateityje taikyti A-IRB; * specializuoto skolinimo pozicijas pagal priežiūrinio skirstymo metodą, neįtrauktas į 0010 skiltį. |
| 0050 | **BENDROS POZICIJŲ VERTĖS PROCENTINĖ DALIS, KURIAI TAIKOMAS IRB METODAS (%)**  Kiekvienos pozicijų klasės, kuriai taikomas IRB metodas, pozicijos dalis (pozicija, kuriai taikomas IRB metodas prieš KRM, visos tos pozicijų klasės pozicijos atžvilgiu), atsižvelgiant į iš kompetentingos institucijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 143 straipsnį gauto leidimo taikyti IRB metodą taikymo sritį. Tai apima ir pozicijas, kai įstaigos turi leidimą naudoti savo pačių LGD ir (arba) perskaičiavimo koeficientų įverčius (F-IRB ir A-IRB), įskaitant priežiūrinio skirstymo metodą, taikomą specializuoto skolinimo pozicijoms ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą, taip pat C 08.01 formos 0170 eilutėje nurodytoms pozicijoms, arba tokio leidimo neturi. |

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutės | Nurodymai |
| POZICIJŲ KLASĖS | Įstaigos į šią formą įtraukia informaciją pagal pozicijų klases, vadovaudamosi pozicijų klasių, įtrauktų į formos eilutes, suskirstymu. |