

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Gairės

dėl informacijos atskleidimo reikalavimų
pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013
aštuntą dalį

1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglame Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010² 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 04.10.2017. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2016/11“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

² 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse nurodomi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – KRR) aštuntoje dalyje nustatyti informacijos atskleidimo reikalavimai. Šie nurodymai parengti kaip rekomendacijos dėl taikant atitinkamus aštuntos dalies straipsnius įstaigų atskleistinos informacijos ir jos pateikimo. Vis dėlto šiomis gairėmis nekeičiami informacijos atskleidimo reikalavimų nurodymai, kurie jau yra nustatyti įgyvendinimo arba deleguotuoju reglamentu dėl konkrečių minėto reglamento aštuntos dalies straipsnių.
6. Šiose gairėse pateiktais nurodymais atsižvelgiama į nuolatinę Bazelio bankų priežiūros komiteto (BBPK) atliekamą 3-io ramsčio sistemos peržiūrą. Šiose gairėse pirmiausia atsižvelgiama į 2015 m. sausio mėn. BBPK paskelbtą persvarstytą ramsčio sistemą.

Taikymo sritis

7. Jei toliau 8 punkte nenurodyta kitaip, šios gairės taikomos įstaigoms, kurios pagal KRR 6, 10 ir 13 straipsnius turi laikytis kai kurių arba visų šio reglamento aštuntoje dalyje nustatytų informacijos atskleidimo reikalavimų. Šios įstaigos atitinka kurį nors iš šių kriterijų:
 - a. kompetentingos institucijos yra nustačiusios, kad įstaiga yra pasaulinės sisteminės svarbos įstaiga (G-SII), kaip nustatyta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 1222/2014 ir bet kuriame vėlesniame jo pakeitime;
 - b. taikant Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnio 3 dalį nustatyta, kad įstaiga yra kita sisteminės svarbos įstaiga (toliau – O-SII), kaip nurodyta EBI gairėse 2014/10.
8. Nepaisant 7 punkto, 4.2 dalies (bendrieji informacijos atskleidimo reikalavimai) B skirsnis (neesminė, nuosavybės teise priklausanti arba konfidenciali informacija) ir E skirsnis (informacijos atskleidimo laikas ir dažnumas), 4.3 dalies (rizikos valdymas, tikslai ir politika) C skirsnis (informacija apie valdymo struktūrą), 4.5 dalis (nuosavos lėšos), 4.7 dalis (makrolygio rizikos ribojimo priežiūros priemonės), 4.12 dalis (nesuvaržytas turtas), 4.14 dalis (atlygis) ir 4.15 dalis (sverto koeficientas) turėtų būti taikomi visoms įstaigoms, iš kurių reikalaujama laikytis kai kurių arba visų KRR aštuntoje dalyje nustatytų informacijos atskleidimo reikalavimų, įskaitant sistemiškai svarbias patronuojamąsias įmones ir tas patronuojamąsias įmones, kurios turi esminės reikšmės jų vietos rinkai dėl joms pagal KRR 13 straipsnį taikomų informacijos atskleidimo reikalavimų.

9. Kompetentingos institucijos gali reikalauti, kad įstaigos, kurios nėra G-SII arba O-SII, laikydamosi KRR aštuntos dalies reikalavimų, taikytų kai kurias arba visas šiose gairėse pateiktas rekomendacijas.
10. **Gairės visiškai arba iš dalies netaikomos įstaigai, kuri nėra nurodyta pirmiau 7, 8 arba 9 punktuose. Ši įstaiga ir toliau turi laikytis KRR aštuntoje dalyje, susijusiuose deleguotuosiuose ir įgyvendinimo reglamentuose nustatytų reikalavimų ir EBI gairių.** Vis dėlto ši įstaiga kai kurias arba visas šiose gairėse pateiktas rekomendacijas gali taikyti savanoriškai. Ji jas taip galėtų taikyti, jei, laikydamosi kai kurių arba visų KRR aštuntoje dalyje nustatytų reikalavimų, (savo iniciatyva) nuspręstų laikytis tarptautiniais standartais nustatytų formatų ir rekomendacijų. Iš tikrųjų įstaigos turėtų užtikrinti, kad taikomi tarptautiniai formatai ir gairės atitiktų šio reglamento reikalavimus, o šiose gairėse būtų pateikiami KRR reikalavimus atitinkantys tarptautiniai standartai.

Kam gairės skirtos

11. Šios gairės skirtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i ir ii punktuose apibrėžtoms kompetentingoms institucijoms ir 1 dalyje apibrėžtoms finansų įstaigoms.

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

12. Šios gairės taikomos nuo 2017 m. gruodžio 31 d.

Pakeitimai

13. Nuo 2017 m. gruodžio 31 d. iš dalies keičiamos šios gairės: EBI gairių 2014/14 V antraštinės dalies 18 punktas ir VII antraštinė dalis.

4. Gairės dėl Reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntoje dalyje nustatytų informacijos atskleidimo reikalavimų

4.1 Informacijos atskleidimo reikalavimai, rekomendacijos ir formatai

14. Šiomis gairėmis nekeičiami KRR aštuntoje dalyje nustatyti taikomi informacijos atskleidimo reikalavimai.

15. Šiose gairėse iš dalies arba išsamiai nurodoma konkrečiuose KRR aštuntos dalies straipsniuose reikalaujama atskleisti informacija. Tai, kad šiose gairėse nepateikta rekomendacijų dėl konkretaus aštuntos dalies straipsnyje nustatyto reikalavimo arba jo dalies, nereiškia, kad į šių gairių taikymo sritį – taip pat pagal priežiūros arba savanoriškus sprendimus – patenkančios įstaigos nebeturi laikytis šio reikalavimo arba jo dalies.

16. Kokybinės informacijos rekomendacijos šiose gairėse pateikiamos kaip lentelės, o kiekybinės informacijos rekomendacijos – kaip šablonai, nors kai kuriose lentelėse gali būti nurodoma ir kiekybinė informacija. Šablonų formatas yra lankstusis arba fiksuotasis, o lentelių – lankstusis.

17. Jei nurodyta, kad šablono formatas yra fiksuotasis:

- a. įstaigos turėtų užpildyti laukus laikydamosi pateiktų nurodymų;
- b. įstaigos gali pašalinti konkrečią eilutę ir (arba) stulpelį, jei ji(s) nelaikoma(s) svarbia (-iu) jų veiklai arba joje (jame) pateikiama informacija nebūtų esminė taikant KRR 432 straipsnio 1 dalį, kaip nurodyta EBI gairėse 2014/14. Vis dėlto šiuo atveju įstaigos: i) neturėtų keisti tolesnių šablono eilučių ir stulpelių numeracijos ir ii) turėtų pateikti EBI gairių 2014/14 19 punkte nurodytą informaciją;
- c. įstaigos gali pridėti papildomų eilučių ir stulpelių, jei to reikia taikant KRR 431 straipsnio 3 dalį, siekdamas visapusiškai informuoti rinkos dalyvius apie savo rizikos pobūdį, bet neturėtų keisti reikalaujamų šablono eilučių ir stulpelių numeracijos (taip pat žr. šių gairių 18 punktą).

18. Jei lentelės arba šablono formatas yra lankstusis:

- a. įstaigos gali pateikti informaciją lentelėje arba lanksčiajame šablone šiame dokumente nurodytu arba joms tinkamesniu formatu. Lentelėje nurodytos informacijos formatas nenustatytas, todėl įstaigos šiai informacijai atskleisti gali rinktis pageidaujamą formatą;

- b. jei įstaigos netaiko šiame dokumente pateikto formato, jų pateikiama informacija turėtų būti panaši į reikalaujamąją lentelėje arba šablone. Įstaigos pageidaujamu formatu ir šiose gairėse nurodytu formatu pateikiama informacija turėtų būti panašaus išsamumo.
19. Kiekvieno šablono, kad ir koks – fiksuotasis ar lankstusis – būtų jo formatas, kiekybinė informacija turėtų būti papildoma aiškinamosiomis pastabomis, kuriose būtų paaiškinami (bent) visi reikšmingi ataskaitinių laikotarpių pokyčiai ir kiti klausimai, kurie, vadovybės nuomone, domina rinkos dalyvius.
20. Šablonuose, kuriuose reikalaujama atskleisti einamųjų ir ankstesnių ataskaitinių laikotarpių duomenis, ankstesnio laikotarpio duomenų atskleisti nereikia, jei duomenys teikiami pirmą kartą.
21. Jei į šabloną įtraukiama viena arba daugiau eilučių, nauja eilutė išlaiko tą patį numerį, bet prie jo pridedama priesaga (pvz., po reikalaujamos 2 eilutės pridėtos papildomos eilutės žymimos 2a, 2b, 2c, ir t. t.).
22. Šablonuose, kuriuose reikalaujama atskleisti einamųjų ir ankstesnių ataskaitinių laikotarpių duomenis, ankstesnis ataskaitinis laikotarpis visada susijęs su paskiausiu atskleistais duomenimis, atsižvelgiant į šablono teikimo dažnumą. Pavyzdžiui, šablone EU OV1 (kurį reikalaujama teikti kas ketvirtį), ankstesnis atskleidžiamos 2 ketvirčio informacijos laikotarpis yra 1 ketvirtis, ankstesnis atskleidžiamos 3 ketvirčio informacijos laikotarpis yra 2 ketvirtis, o ankstesnis atskleidžiamos 4 ketvirčio informacijos laikotarpis – 3 ketvirtis. Bet kuriuo atveju šablonuose turėtų būti nurodoma einamųjų ir ankstesnių duomenų ataskaitinė data.
23. Jei reikalaujama pateikti srautų duomenis, į šablonus įtraukiama po paskiausios informacijos atskleidimo datos einančio laikotarpio informacija, o ne suvestiniai duomenys (nebent konkrečiuose šablonuose nurodyta kitaip):
- a. jei kas ketvirtį atskleidžiama informacija teikiama kovo 30 d., įstaigos turi pateikti informaciją apie 1 ketvirtį;
 - b. jei kas ketvirtį atskleidžiama informacija teikiama birželio 30 d., įstaigos turi pateikti informaciją apie 2 ketvirtį;
 - c. jei kas pusmetį atskleidžiama informacija teikiama birželio 30 d., įstaigos turi pateikti informaciją apie 1 pusmetį;
 - d. jei kas pusmetį atskleidžiama informacija teikiama gruodžio 31 d., įstaigos turi pateikti informaciją apie 2 pusmetį.
24. Kokybinės informacijos pateikimo lentelėse formatas nenustatytas.

25. Šiose gairėse išdėstytomis rekomendacijomis, taip pat dėl informacijos pateikimo, nesiekama riboti įstaigų galimybės atskleisti papildomą informaciją. Taikydamos 431 straipsnio 3 dalį, įstaigos galėtų pateikti papildomos informacijos, jei to reikia siekiant visapusiškai informuoti dalyvius apie savo rizikos pobūdį.
26. Papildoma kiekybinė informacija, kurią įstaigos nusprendžia atskleisti be to, kas reikalaujama pagal KRR aštuntą dalį, neatsižvelgiant į tai, ar šie reikalavimai paaiškinti šiose gairėse, turėtų atitikti toliau 4.2 dalyje pateiktus nurodymus.
27. Šiose gairėse išdėstytos nuostatos nedaro poveikio griežtesniems reikalavimams, kuriuos gali būti nustačiusios nacionalinės kompetentingos institucijos, vykdydamos Direktyva 2013/36/ES arba kitais susijusiais Europos arba nacionalinės teisės aktais joms suteiktus priežiūros įgaliojimus.

4.2 Bendrieji informacijos atskleidimo reikalavimai

28. Šioje dalyje nurodomi KRR aštuntos dalies 431, 432, 433 ir 434 straipsniuose nustatyti reikalavimai.

A skirsnis. Informacijos atskleidimo principai

29. Pagal KRR 431 straipsnio 3 dalį vertindamos savo atskleidžiamos informacijos tinkamumą, įstaigos turėtų užtikrinti, kad jų atskleidžiama informacija atitiktų šiuos principus:

- aiškumo,
- prasmingumo,
- nuoseklumo laikui bėgant,
- palyginamumo tarp įstaigų.

30. Atskleidžiama informacija turėtų būti aiški. Aiški atskleidžiama informacija pasižymi šiomis ypatybėmis:

- atskleidžiama informacija turėtų būti pateikiama pagrindiniams suinteresuotiesiems subjektams (pvz., investuotojams, analitikams, finansiniams klientams ir pan.) suprantama forma;
- svarbūs pranešimai turėtų būti paryškinti ir lengvai randami;
- sudėtingi klausimai turėtų būti paaiškinami paprastais žodžiais, apibrėžiant svarbias sąvokas;
- susijusi rizikos informacija turėtų būti pateikiama kartu.

31. Siekdamas užtikrinti, kad naudotojai galėtų lengvai rasti informaciją, kurią reikalaujama atskleisti pagal KRR aštuntą dalį, įstaigos (toliau 39 punkte nurodytos vienos komunikavimo priemonės arba vienos vietos pradžioje) lentelės formatu turėtų pateikti atskleistos informacijos rodyklę, kurioje būtų nurodoma, kur (įvairiuose įstaigų skelbiamuose leidiniuose) galima rasti įvairiuose šio reglamento aštuntos dalies straipsniuose reikalaujamą informaciją.
32. Atskleidžiama informacija turėtų būti prasminga naudotojams. Atskleidžiamoje informacijoje turėtų būti atkreipiamas dėmesys į reikšmingiausią dabartinę ir kylančią įstaigos riziką ir nurodoma, kaip ji valdoma, įskaitant informaciją, kuri, kaip tikėtina, susilauks rinkos dėmesio. Reikia nurodyti sąsajas su straipsnių eilutėmis balanse arba pelno ir nuostolio ataskaitoje, jei dėl jų didėja atskleistos informacijos prasmingumas. Atskleidžiamos informacijos prasmingumas turėtų būti užtikrinamas įgyvendinant KRR 432 straipsnyje nustatytus reikalavimus dėl neesminės informacijos, kaip nurodyta EBI gairėse 2014/14.
33. Atskleidžiama informacija turėtų būti nuosekli laikui bėgant, kad pagrindiniai suinteresuotieji subjektai galėtų nustatyti įstaigos rizikos pobūdžio tendencijas visais reikšmingais jos verslo aspektais. Papildymai, išbraukimai ir kiti svarbūs atskleistos informacijos pokyčiai, palyginti su ankstesnėmis ataskaitomis, – taip pat atsirandantys dėl įstaigos specifinių, reguliavimo arba rinkos pokyčių – turėtų būti paryškinti ir paaiškinami.
34. Atskleidžiamą informaciją turėtų būti galima palyginti tarp įstaigų. Informacija turėtų būti pateikiama tokiu išsamumu ir tokiais formatais, kad pagrindiniai suinteresuotieji subjektai galėtų prasmingai lyginti įstaigų ir atitinkamai jurisdikcijai priklausančių teritorijų verslo veiklą, rizikos ribojimo parametrus, riziką ir jos valdymą.
35. KRR 431 straipsnio 3 dalyje nurodyta išsami atskleidžiama informacija turėtų pasižymėti šiomis ypatybėmis:
- atskleidžiamoje informacijoje turėtų būti aprašoma pagrindinė įstaigos veikla ir visa reikšminga jos rizika; ši informacija turi būtų papildoma susijusiais pagrindiniais duomenimis ir informacija. Turėtų būti aprašomi reikšmingi ataskaitinių laikotarpių rizikos pozicijų pokyčiai ir kartu turėtų būti pateikiamas tinkamas vyresniosios vadovybės arba valdymo organo atsakymas;
 - atskleidžiamoje informacijoje turėtų būti pateikiama pakankamai kokybinės ir kiekybinės informacijos apie įstaigos taikomus šios rizikos nustatymo, vertinimo ir valdymo procesus ir procedūras. Šios atskleidžiamos informacijos išsamumas turėtų būti proporcingas įstaigos sudėtingumui;
 - informacijos atskleidimo metodai turėtų būti pakankamai lankstūs, kad jais būtų galima atsižvelgti į tai, kaip vyresnioji vadovybė ir valdymo organas vertina ir valdo riziką ir strategiją viduje, ir kartu padėti naudotojams geriau suprasti įstaigai priimtina ir (arba) jos norimą prisiimti riziką.

B skirsnis. Neesminė, nuosavybės teise priklausanti arba konfidenciali informacija

36. Taikydamos KRR aštuntos dalies 432 straipsnį, įstaigos turėtų remtis EBI gairių 2014/14 dėl informacijos reikšmingumo, priklausymo nuosavybės teise ir konfidencialumo ir dėl informacijos atskleidimo dažnumo pagal KRR 432 straipsnio 1 ir 2 dalis ir 433 straipsnį I–IV ir VI antraštinėse dalyse pateiktomis rekomendacijomis.

C skirsnis. Atskleistos informacijos patikra

37. Taikydamos KRR aštuntos dalies 431 straipsnio 3 dalies pirmą pastraipą ir 434 straipsnio 1 dalį, įstaigos turėtų taikyti atskleistos informacijos patikros politiką. Laikydamosi šios politikos įstaiga turėtų užtikrinti, kad KRR aštuntoje dalyje reikalaujamai atskleisti informacijai būtų taikoma (bent) tokio lygio vidaus patikra ir vidaus kontrolės procesai, kokie taikomi kitai įstaigų finansinės atskaitomybės tikslais teikiamai informacijai. Todėl KRR aštuntoje dalyje reikalaujamos atskleisti informacijos patikros lygis turėtų būti (bent) toks, koks taikomas informacijai, pateikiamai į finansinę atskaitomybę įtraukiamame vadovybės pranešime (kaip tai suprantama atitinkamai pagal Direktyvos 2013/34 19 straipsnį ir Direktyvos 2004/109/EB 4 ir 5 straipsnius).

38. Oficialia politika, patvirtinta taikant 431 straipsnio 3 dalį, siekiant įvykdyti KRR aštuntoje dalyje išdėstytus informacijos atskleidimo reikalavimus, turėtų būti nustatytos šios informacijos atskleidimui taikomos vidaus kontrolės priemonės ir procedūros. Pagrindiniai šios politikos aspektai turėtų būti aprašomi pagal KRR aštuntą dalį teikiamoje metų pabaigos ataskaitoje arba turėtų būti pateikiama kryžminė nuoroda į kitą vietą, kurioje jie nurodyti. Valdymo organas ir vyresnioji vadovybė atsako už tai, kad būtų sukurta ir prižiūrima veiksminga įstaigos atskleidžiamos informacijos, įskaitant pagal KRR aštuntą dalį atskleidžiamą informaciją, vidaus kontrolės struktūra. Jie taip pat turėtų užtikrinti, kad atskleidžiama informacija būtų tinkamai patikrinama. Vienas arba keli įstaigos vyresniosios vadovybės pareigūnų ir vienas arba keli įstaigos valdymo organo nariai turėtų raštu patvirtinti, kad pagal KRR aštuntą dalį atskleista informacija buvo parengta laikantis valdymo organo lygmeniu sutartų vidaus kontrolės procesų.

D skirsnis. Informacijos atskleidimo vieta ir nuorodos

39. Pagal KRR aštuntos dalies 434 straipsnį pasirinkdamos pagal šį reglamentą reikalaujamai atskleisti informacijai tinkamą komunikavimo priemonę ir vietą, įstaigos (kiek tai įmanoma) visą aštuntoje dalyje reikalaujamą atskleisti informaciją turėtų pateikti vienoje komunikavimo priemonėje arba vienoje vietoje. Ši viena komunikavimo priemonė arba vieta turėtų būti atskiras dokumentas, kuriame būtų pateikiamas lengvai prieinamas naudotojams skirtų prudencinių taisyklių šaltinis. Šis atskiras dokumentas gali būti parengiamas kaip atskira į įstaigos finansinę atskaitomybę įtraukiama arba prie jos pridedama dalis. Šiuo atveju naudotojai turėtų galėti jį lengvai nustatyti.

40.KRR aštuntos dalies 434 straipsnyje nustatytas reikalavimas, kad įstaigos (kiek tai įmanoma) visą atskleidžiamą informaciją pateiktų vienoje komunikavimo priemonėje arba vienoje vietoje, taikomas visai šiose gairėse nurodytai atskleidžiamai informacijai, neatsižvelgiant į tai, ar nurodymai pateikiami kaip fiksuotieji, ar kaip lankstieji šablonai. Nepaisant to, įstaigos turėtų visomis pastangomis stengtis įtraukti visus fiksuotojo formato šablonus į tą pačią komunikavimo priemonę arba vietą, nepateikdamos nuorodų.

41.Vis dėlto, (pagal 434 straipsnį) nusprendusios atskleisti KRR aštuntoje dalyje reikalaujamą informaciją – įskaitant šiose gairėse pateiktas lenteles ir šablonus – daugiau kaip vienoje komunikavimo priemonėje arba vietoje, įstaigos turėtų aiškiai nurodyti, kur buvo paskelbtas informacijos atskleidimo reikalavimas. Šias nuorodas pagal KRR aštuntą dalį teikiamoje ataskaitoje turėtų sudaryti:

- informacijos atskleidimo reikalavimo pavadinimas ir numeris;
- visas atskiros dokumento, kuriame buvo paskelbtas informacijos atskleidimo reikalavimas, pavadinimas;
- jei taikoma, saityno nuoroda;
- atskiros dokumento, kuriame galima rasti informacijos atskleidimo reikalavimus, puslapis ir dalies numeris.

42.Pateikiant nuorodas į šiose gairėse nurodytus fiksuotojo formato šablonus, kurie yra ne pirmiau 39 punkte nurodytoje vienoje komunikavimo priemonėje arba vietoje, įstaigos turėtų užtikrinti, kad būtų laikomasi šių reikalavimų:

- nurodytame dokumente pateikta informacija pateikimo ir turinio atžvilgiu turi būti lygiavertė reikalaujamajai fiksuotajame šablone ir ja remdamiesi naudotojai turi galėti prasmingai palyginti ją su fiksuotojo formato šablonus atskleidusių įstaigų pateikta informacija;
- nurodytame dokumente pateikta informacija turi būti grindžiama tokia pat konsolidavimo apimtimi, kokia taikoma informacijos atskleidimo reikalavime;
- atskleisti informaciją nurodytame dokumente privaloma.

43.Naudodamosi nuorodomis įstaigos turėtų užtikrinti, kad pagal KRR aštuntą dalį pateiktai nurodytai informacijai taikomas patikros lygis būtų lygiavertis 37 punkte aprašytam būtinajam vidaus patikros lygiui arba už jį griežtesnis.

44.Įstaigos arba kompetentingos institucijos savo svetainėse taip pat gali pateikti su ankstesniais laikotarpiais susijusios pagal KRR aštuntą dalį reikalaujamos atskleisti informacijos archyvą. Turėtų būti užtikrinta galimybė naudotis šiuo archyvu tinkamą laikotarpį, kuris būtų ne

trumpesnis už nacionalinės teisės aktuose nustatytą į finansinę atskaitomybę (kaip apibrėžta Direktyvos 2004/109/EB 4 ir 5 straipsniuose) įtrauktos informacijos saugojimo laikotarpį.

E skirsnis. Informacijos atskleidimo laikas ir dažnumas

45.KRR 433 straipsnyje reikalaujama, kad šio reglamento aštuntoje dalyje išvardyta informacija būtų skelbiama tada, kai skelbiamos finansinės ataskaitos. Nors įstaigos turėtų užtikrinti, kad finansinių ataskaitų ir KRR aštuntoje dalyje reikalaujamos informacijos paskelbimo datas vieną nuo kitos skirtų tik pagrįstas laikotarpis, ir turėtų stengtis, kad šios datos būtų kuo arčiau viena kitos, KRR nereikalaujama skelbti finansinių ataskaitų ir šio reglamento aštuntoje dalyje išvardytos informacijos visada tą pačią dieną. Šis pagrįstas vėlavimas turėtų atitikti bet kurį nacionalinių institucijų taikant Direktyvos 2013/36/ES 106 straipsnį nustatytą paskelbimo terminą.

46.EBI gairių 2014/14 dėl informacijos reikšmingumo, priklausymo nuosavybės teise ir konfidencialumo ir dėl informacijos atskleidimo dažnumo pagal KRR 432 straipsnio 1 ir 2 dalis ir 433 straipsnį V antraštinės dalies 18 punktas ir VII dalis pakeičiami, kaip nurodyta toliau.

V dalis. Nuostatos dėl poreikio vertinti, ar informaciją atskleisti dažniau negu kartą per metus

18. Nors įvertinti poreikį informaciją atskleisti dažniau, atitinkama vertinimo priemonė įvertinus KRR 433 straipsnyje nurodytus elementus, yra reikalaujama iš visų įstaigų, įstaigos visų pirma turėtų vertinti poreikį informaciją skelbti dažniau negu kartą per metus, jeigu atitinka vieną iš šių rodiklių:

a) įstaiga yra viena iš trijų didžiausių įstaigų savo kilmės valstybėje narėje;

b) įstaigos konsoliduotas turtas viršija 30 mlrd. EUR;

c) įstaigos ketverių metų vidutinė bendra turto suma sudaro daugiau negu 20 proc. ketverių metų vidutinio savo kilmės valstybės narės BVP;

d) įstaigos konsoliduotos pozicijos, nurodytos KRR 429 straipsnyje, viršija 200 mlrd. EUR arba šių sumų atitinkančią sumą užsienio valiuta pagal Europos Centrinio Banko paskelbtą bazinį finansinių metų pabaigos valiutos kursą;

e) įstaigą kompetentingos institucijos yra nustačiusios kaip pasaulinės sisteminės svarbos įstaigą (G-SII), kaip nustatyta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 1222/2014 ir bet kuriame vėlesniame jo pakeitime, arba, taikant Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnio 3 dalį, ji yra nustatyta kaip kita sisteminės svarbos įstaiga (O-SII), kaip nurodyta EBI 2014 m. gairėse.

VII dalis. Informacija, kurią reikia atskleisti dažniau negu kartą per metus

23. Nors kiekviena įstaiga pati sprendžia, kokio pobūdžio ir išsamumo informaciją atskleisti, siekdamas užtikrinti, kad duomenys apie įstaigos veiklą ir rizikos pobūdį būtų veiksmingai viešinami, tos įstaigos, kurios atitinka vieną iš 18 punkte nurodytų rodiklių ir iš kurių reikalaujama

laikytis KRR aštuntoje dalyje nurodytų įpareigojimų, turėtų ypač atkreipti dėmesį į tai, kad šiose gairėse išvardytą informaciją gali prireikti teikti dažniau negu kartą per metus.

24. Informacijos, dėl kurios vieną iš 18 punkte nurodytų rodiklių atitinkančios įstaigos turėtų ypač atkreipti dėmesį į galimą poreikį atskleisti ją dažniau nei kartą per metus, pobūdis, formatas ir teikimo dažnumas priklauso nuo to, ar šios įstaigos taip pat yra nustatytos kaip G-SII arba O-SII ir ar jos patenka į EBI gairių 2016/11 taikymo sritį.

25. Įstaigos, kurios atitinka vieną iš 18 punkto a–d papunkčiuose nurodytų rodiklių, bet nėra nustatytos kaip G-SII arba O-SII ir nepatenka į EBA GL/2016/11 taikymo sritį, turėtų ypač atkreipti dėmesį į tai, kad dažniau nei kartą per metus gali prireikti teikti šią informaciją:

a) informaciją apie nuosavas lėšas ir atitinkamus koeficientus, kurių reikalaujama teikti pagal KRR 437 ir 492 straipsnius, kai šie straipsniai yra taikomi, ypač šią (atitinkamose 2013 m. gruodžio 20 d. Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 1423/2013 IV ir V priedų eilutėse nurodytą) informaciją:

i. visą 1 lygio nuosavo kapitalo sumą, kaip nurodyta 6 ir 29 eilutėse;

ii. visą papildomo 1 lygio nuosavo kapitalo sumą, kaip nurodyta 36 ir 44 eilutėse;

iii. visą 1 lygio kapitalo sumą, kaip nurodyta 45 eilutėje;

iv. visą 2 lygio kapitalo sumą, kaip nurodyta 51 ir 58 eilutėse;

v. visą kapitalo sumą, kaip nurodyta 59 eilutėje;

vi. visą teisės aktuose nustatytų kiekvienos kapitalo sumos koregavimų sumą, kaip nurodyta 28, 43 ir 57 eilutėse;

vii. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą, kaip nurodyta 61 eilutėje;

viii. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą, kaip nurodyta 62 eilutėje;

ix. viso kapitalo pakankamumo koeficientą, kaip nurodyta 63 eilutėje;

b) informaciją, kurią reikalaujama teikti pagal KRR 438 straipsnio c–f punktus:

i. pagal riziką įvertinto turto ir kapitalo reikalavimų sumas pagal rizikos pobūdį, kaip nurodyta KRR 92 straipsnio 3 dalyje;

ii. pagal riziką įvertinto turto ir kapitalo reikalavimų sumas pagal rizikos pobūdį, kaip nurodyta KRR 92 straipsnio 3 dalyje, ir pagal pozicijų klases, nurodytas šio reglamento 438 straipsnyje;

c) informaciją apie finansinį svertą, kurią reikalaujama teikti pagal KRR 451 straipsnį, ypač šią (atitinkamose Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 1423/2013 I priedo eilutėse nurodytą) informaciją:

i. 1 lygio kapitalo sumą (skaitiklis), kaip nurodyta 20 eilutėje, ir konkretesnes reikšmes, reikalaujamas pateikti EU-23 eilutėje;

ii. visos pozicijos sumą (vardiklis), kaip nurodyta 21 eilutėje;

iii. gautą finansinio svorto koeficientą, kaip nurodyta 22 eilutėje;

d) informaciją apie rizikos pozicijas, ypač kiekybinę informaciją apie vidaus modelius, kurią reikalaujama teikti pagal KRR 452 straipsnio d, e ir f punktus, atskirai pateikiant informaciją apie pozicijas, kurioms įstaigos naudoja savus nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo įverčius arba perskaičiavimo koeficientus, skirtus pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms apskaičiuoti, ir apie pozicijas, kurioms įstaigos tokių įverčių nenaudoja;

e) informaciją apie kitus straipsnius, kurie gali greitai pakisti, ir apie KRR aštuntoje dalyje nurodytus straipsnius, kuriuose per ataskaitinį laikotarpį įvyko labai reikšmingų pokyčių.

26. 25 punkte nurodytų įstaigų informacijos atskleidimo dažnumas turėtų priklausyti nuo 18 punkte išdėstytų kriterijų, kuriuos tos įstaigos atitinka:

a) įstaigos, kurios atitinka 18 punkto d papunktyje nurodytą rodiklį, turėtų ypač atkreipti dėmesį į galimą poreikį atskleisti informaciją:

i. 25 punkto a papunktyje, b papunkčio i dalyje, c ir e papunkčiuose nurodytą informaciją atskleisti kas ketvirtį;

ii. 25 punkto d papunktyje ir b papunkčio ii dalyje nurodytą informaciją atskleisti kas pusę metų;

iii. visą Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) Nr. 1423/2013 dėl informacijos apie nuosavų lėšų reikalavimus atskleidimo ir Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) Nr. 2016/200 dėl informacijos apie svorto koeficientą atskleidimo kas pusę metų;

b) įstaigos, kurios atitinka vieną iš 18 punkto a–c papunkčiuose nurodytų rodiklių, turėtų ypač atkreipti dėmesį į galimą poreikį 25 punkto a papunktyje, b papunkčio ii dalyje ir c–e papunkčiuose nurodytą informaciją atskleisti kas pusę metų.

27. Įstaigos, iš kurių reikalaujama laikytis KRR aštuntoje dalyje nurodytų įpareigojimų ir kurios yra nustatytos kaip G-SII ar O-SII arba patenka į EBI gairių 2016/11 taikymo sritį, turėtų ypač atkreipti dėmesį į galimą poreikį dažniau nei kartą per metus atskleisti šią informaciją:

a) informaciją apie nuosavas lėšas, kaip nurodyta 25 punkto a papunktyje – kas ketvirtį;

b) informaciją apie finansinį svortą, kaip nurodyta 25 punkto c papunktyje – kas ketvirtį;

c) visą Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) Nr. 1423/2013 ir Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) Nr. 2016/200 nurodytą informaciją – kas pusę metų;

d) kitą EBI gairių 2016/11 rekomendacijose išvardytą informaciją – taikomu dažnumu, pirmiausia:

i. 438 straipsnio c–f punktuose išvardytą informaciją, kaip nurodyta šablonuose EU OV1, EU CR8, EU CCR7, ir EU MR2-B;

ii. informaciją apie rizikos pozicijas, kaip nurodyta šablonuose EU CR5, EU CR6 ir EU MR2-A;

e) informaciją apie kitus straipsnius, kurie gali greitai pakisti.

28. Be 25 ir 27 punktuose nurodytos informacijos, įstaigos turėtų pateikti papildomos tarpinės informacijos, jei įvertinusios poreikį KRR aštuntoje dalyje nurodytą informaciją atskleisti dažniau negu kartą per metus įstaigos nustato, kad ši papildoma informacija yra reikalinga, kad rinkos dalyviai būtų visapusiškai informuoti apie jų rizikos pobūdį.

29. Įstaigų pagal 25, 27 ir 28 punktus atskleidžiama tarpinė informacija visą laiką turi būti nuosekli ir palyginama.

30. 25 punkto a ir c papunkčiuose ir 27 punkto a ir b papunkčiuose nurodytą informaciją apie nuosavas lėšas ir finansinį svertą reikėtų atskleisti laikantis atitinkamai Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) Nr. 1423/2013 ir Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) Nr. 2016/200 nurodytų formatų.

31. 25, 27 ir 28 punktuose nurodytą informaciją atitinkamai reikėtų skelbti tą pačią dieną, kurią paskelbiamos atitinkamos tarpinės finansinės ataskaitos arba informacija. KRR 434 straipsnyje išdėstyti reikalavimus (padarius tik būtinus pakeitimus) reikėtų taikyti 25, 27 ir 28 punktuose nurodytai informacijai, jei taikoma, atsižvelgiant į EBI gairėse 2016/11 pateiktas rekomendacijas.

32. Jei įstaigos, atitinkančios bent vieną iš 18 punkte nurodytų rodiklių, neatsižvelgiant į tai, ar jos nustatytos kaip G-SII ar O-SII arba patenka į EBI gairių 2016/11 taikymo sritį, pasirenka vienos arba kelių 25 arba 27 punktuose nurodytų rūšių informaciją atskleisti ne dažniau nei kartą per metus, metiniame skelbiamame dokumente, kuriame pateikiama KRR aštuntoje dalyje reikalaujama atskleisti informacija, turėtų nurodyti (bent) šį faktą ir pateikti informaciją apie tai, kaip priėmė savo sprendimą.

4.3 Rizikos valdymas, tikslai ir politika

47. Šioje dalyje nurodomi KRR aštuntos dalies 435 straipsnyje nustatyti reikalavimai.

A skirsnis. Bendroji informacija apie rizikos valdymą, tikslus ir politiką

48. Informacija, kurią reikalaujama atskleisti pagal 435 straipsnio 1 dalį ir kuri nurodyta lentelėje EU OVA, turėtų būti pateikiama dėl kiekvienos atskiros reikšmingos rizikos kategorijos (kaip nustatyta pagal EBI gaires 2014/14, įskaitant nurodytąsias KRR). Atskleidžiama informacija turėtų apimti visas rizikos rūšis ir verslo linijas, įskaitant naujus produktus ir (arba) rinkas.

49. Šiuo tikslu į šių gairių 7 punktą įtrauktos įstaigos turėtų atskleisti informaciją apie savo rizikos valdymo tikslus ir politiką dėl šios rizikos, jei ji reikšminga įstaigai:

- reputacijos rizikos;
- bet kokių konkrečių tikslų ir politikos, nustatytų dėl su elgesiu susijusios operacinės rizikos pakategorės, įskaitant su netinkamu produktų pardavimu susijusią riziką.

1 lentelė. EU OVA. Įstaigos rizikos valdymo metodas

Tikslas – aprašyti įstaigos rizikos strategiją ir, kaip rizikos valdymo funkcijas vykdančias asmenys ir valdymo organas vertina ir

valdo riziką, nustato apribojimus, kad naudotojai galėtų aiškiai suprasti įstaigai priimtina ir (arba) jos norimą priimti su jos pagrindine veikla susijusią riziką ir visą reikšmingą riziką.

Taikymo sritis –lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.

Turinys – kokybinė informacija.

Dažnumas – kas metus.

Formatas – lankstusis.

	Įstaigos turėtų aprašyti savo rizikos valdymo tikslus ir politiką, pirmiausia pateikdamos toliau nurodytą informaciją.	
435 straipsnio 1 dalies f punktas	a)	Taikant 435 straipsnio 1 dalies f punktą atskleidžiamoje valdymo organo patvirtintoje glaustoje rizikos ataskaitoje turėtų būti aprašyta, kaip pagal verslo modelį nustatomas bendras rizikos pobūdis ir kaip šis modelis taikomas bendram rizikos pobūdžiui, pvz., kokia yra pagrindinė su verslo modeliu susijusi rizika, kaip į kiekvieną šią riziką atsižvelgiama ir kaip ji aprašoma atskleidžiant riziką arba kokia yra įstaigos rizikos pobūdžio sąsaja su valdymo organo patvirtinta priimtina rizika. Taikant 435 straipsnio 1 dalies f punktą atskleidžiamoje rizikos ataskaitoje įstaigos taip pat turėtų atskleisti grupės, susijusių įstaigų ir susijusių šalių reikšmingų sandorių pobūdį, mastą, tikslą ir ekonominį turinį. Informaciją reikėtų atskleisti tik apie tuos sandorius, kurie turi esminės įtakos įstaigos rizikos pobūdžiui (įskaitant riziką reputacijai) arba rizikos pasiskirstymui grupėje.
435 straipsnio 1 dalies b punktas	b)	Taikant 435 straipsnio 1 dalies b punktą atskleistinoje informacijoje nurodoma kiekvienai rizikos rūšiai skirta rizikos valdymo struktūra: įstaigoje priskirta atsakomybė (įskaitant, jei taikoma, priežiūrą ir įgaliojimų perdavimą, atsakomybės paskirstymą valdymo organe, verslo linijas ir rizikos valdymo grupę pagal rizikos rūšis, verslo padalinį ir kitą svarbią informaciją); su rizikos valdymo procesais susijusių organų ir grupių (įskaitant, jei taikoma, valdymo organą, rizikos komitetą, rizikos valdymo grupę, atitikties užtikrinimo grupę, vidaus audito grupę) ryšiai; su organizacija susijusios ir vidaus kontrolės procedūros. Atskleisdamos atitinkamas rizikos valdymo grupės struktūrą ir organizavimą, atskleidžiamą informaciją įstaigos turėtų papildyti informacija apie: • bendrąją vidaus kontrolės sistemą, apie tai, kaip organizuojamos jos kontrolės funkcijos (autoritetas, ištekliai, įstatai, nepriklausomybė), kokios yra svarbiausios jų atliekamos užduotys, ir pateikti informaciją apie bet kokius faktinius ir planuojamus esminius šių funkcijų pakeitimus; • patvirtintas įstaigai kylančios rizikos ribas; • vidaus kontrolės, rizikos valdymo, atitikties užtikrinimo ir vidaus audito vadovų pasikeitimus.
435 straipsnio 1 dalies b punktas	c)	Teikiant informaciją apie kitas atitinkamas rizikos valdymo grupės priemones pagal 435 straipsnio 1 dalies b punktą, atskleidžiami informavimo apie rizikos valdymo principus, jų atmetimo ir laikymosi užtikrinimo įstaigoje kanalus (pvz., ar taikomi elgesio kodeksai, vadovai, kuriuose nustatyti veiklos apribojimai, rizikos ribų pažeidimų ar jų nesilaikymo nagrinėjimo procedūros arba rizikos klausimų kėlimo ir platinimo verslo linijose ir rizikos grupėse procedūros).
435 straipsnio 1 dalies c punktas 435 straipsnio 2 dalies e punktas	d)	Atskleisdamos 435 straipsnio 1 dalies c punkte ir 2 dalies e punkte reikalaujamą pateikti informaciją, įstaigos turėtų atskleisti informacijos apie riziką ir (arba) rizikos vertinimo sistemų apimtį ir pobūdį ir aprašyti su rizika susijusios informacijos šaltinį valdymo organui ir vyresniajai vadovybei.

435 straipsnio 1 dalies c punktas	e)	Pagal 435 straipsnio 1 dalies c punktą teikdamos informaciją apie pagrindines informacijos apie riziką ir vertinimo sistemų savybes, įstaigos turėtų atskleisti savo politiką, susijusią su sisteminė ir reguliaria rizikos valdymo strategijų peržiūra ir su periodiniu jų veiksmingumo vertinimu.
435 straipsnio 1 dalies a punktas	f)	Taikant 435 straipsnio 1 dalies a punktą atskleidžiama informacija apie rizikos valdymo strategijas ir procesus turėtų apimti kokybinę informaciją apie testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, pvz., portfelius, kuriems taikomas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, taikytus scenarijus ir metodiką, taip pat testavimo nepalankiausiomis sąlygomis taikymą vykdančią rizikos valdymą.
435 straipsnio 1 dalies a ir d punktai	g)	Pagal 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktus įstaigos turėtų pateikti su rizika, kylančia dėl jų verslo modelio, susijusią informaciją apie rizikos valdymo, apsidraudimo nuo jos ir jos mažinimo strategijas ir procesus, taip pat apie apsidraudimo nuo rizikos ir rizikos mažinimo priemonių veiksmingumo stebėseną.

B skirsnis. Informacija apie rizikos valdymą, tikslus ir politiką pagal rizikos kategorijas

50. Taikydamos KRR 435 straipsnio 1 dalį, įstaigos turėtų atskleisti informaciją apie kiekvieną atskirą rizikos kategoriją, įskaitant kredito riziką, CCR ir rinkos riziką – šios informacijos atskleidimo rekomendacijos pateikiamos šiame skirsnyje.

51. Šiuo tikslu įstaigos turėtų atskleisti informaciją apie rizikos valdymo tikslus ir politiką dėl kiekvienos rūšies reikšmingos rizikos, apie kurią jos atskleidžia informaciją pagal pirmiau minėtą 435 straipsnio 1 dalį ir šių gairių 47 punktą.

52. Konkrečiai dėl kredito rizikos įstaigos, teikdamos 435 straipsnio 1 dalyje reikalaujamą atskleisti informaciją, turėtų pateikti toliau pateiktoje lentelėje EU CRA nurodytą informaciją.

2 lentelė. EU CRA. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką

Tikslas – aprašyti pagrindines kredito rizikos valdymo (verslo modelio ir kredito rizikos pobūdžio, kredito rizikos valdymo organizacijos ir funkcijų, informacijos apie rizikos valdymą teikimo) ypatybes ir sudedamąsias dalis.		
Taikymo sritis – lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.		
Turinys – kokybinė informacija.		
Dažnumas – kas metus.		
Formatas – lankstusis.		
Įstaigos turėtų aprašyti savo kredito rizikos valdymo tikslus ir politiką, pateikdamos šią informaciją:		
435 straipsnio 1 dalies f punktas	a)	glaustoje rizikos ataskaitoje pagal 435 straipsnio 1 dalies f punktą – kaip verslo modelis atitinka įstaigos kredito rizikos pobūdžio komponentus;
435 straipsnio 1 dalies a ir	b)	aprašydamos savo kredito rizikos valdymo strategijas ir procesus, apsidraudimo nuo šios rizikos ir jos mažinimo politiką pagal 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktus – kriterijus ir metodą, taikytus apibrėžiant kredito rizikos valdymo politiką ir nustatant kredito rizikos ribas;

d punktai		
435 straipsnio 1 dalies b punktas	c)	informuodamos apie rizikos valdymo grupės struktūrą ir organizavimą pagal 435 straipsnio 1 dalies b punktą – kredito valdymo ir kontrolės grupės struktūrą ir organizavimą;
435 straipsnio 1 dalies b punktas	d)	informuodamos apie rizikos valdymo grupės autoritetą, statusą ir kitas priemones pagal 435 straipsnio 1 dalies b punktą – kredito rizikos valdymo, rizikos kontrolės, atitikties užtikrinimo ir vidaus audito funkcijų ryšius.

53.Dėl CCR įstaigos turėtų pateikti šią toliau pateiktoje lentelėje EU CCRA nurodytą informaciją apie metodą, kurį įstaiga taiko sandorio šalies kredito rizikai, kaip nurodyta trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriuje.

3 lentelė. EU CCRA. Su CCR susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Tikslas – aprašyti pagrindines CCR valdymo ypatybes, susijusias, be kita ko, su veiklos apribojimais, garantijų naudojimu ir kitais CRM metodais, ir prastesnio pačios įstaigos kredito vertinimo poveikį.
Taikymo sritis – lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – kokybinė informacija.
Dažnumas – kas metus.
Formatas – lankstusis.

Įstaigos turėtų nurodyti:

435 straipsnio 1 dalies a punktas	a)	su CCR susijusius rizikos valdymo tikslus ir politiką, įskaitant:
439 straipsnio a punktas	b)	metodą, taikytą siekiant nustatyti veiklos apribojimus, kurie apibrėžti kaip vidaus kapitalas sandorio šalies kredito pozicijoms;
439 straipsnio b punktas	c)	su garantijomis ir kitomis rizikos mažinimo priemonėmis susijusią politiką ir su sandorio šalies rizika susijusius vertinimus;
439 straipsnio c punktas	d)	klaidingų sprendimų rizikos pozicijų politiką;
439 straipsnio d punktas	e)	užtikrinimo priemonės sumos, kurią įstaiga turėtų pateikti kredito reitingų sumažėjimo atveju, poveikį.

54.Dėl rinkos rizikos įstaigos turėtų pateikti toliau pateiktoje lentelėje EU MRA nurodytą informaciją.

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

Tikslas – pateikti su rinkos rizika susijusių rizikos valdymo tikslų ir politikos aprašymą.
Taikymo sritis – lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurioms dėl jų prekybos veiklos taikomi kapitalo reikalavimai rinkos rizikai padengti.
Turinys – kokybinė informacija.
Dažnumas – kas metus.
Formatas – lankstusis.

Įstaigos turėtų aprašyti savo rinkos rizikos valdymo tikslus ir politiką pagal toliau pateiktą sistemą (informacijos išsamumas turėtų atitikti prasmingos informacijos pateikimo naudotojams nuostatą).

435 straipsnio 1 dalies a ir d punktai	a)	Taikant 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktus, atskleidžiamoje informacijoje apie įstaigos rizikos valdymo strategijas ir procesus, taip pat apie apsidraudimo nuo rizikos ir jos mažinimo politiką, turėtų būti paaiškinami vadovybės strateginiai tikslai ir įmonės prekybos veikla, taip pat procesai, kurie buvo įgyvendinti siekiant nustatyti, įvertinti, stebėti ir kontroliuoti įstaigos rinkos riziką (įskaitant apsidraudimo nuo rizikos politiką ir apsidraudimo nuolatinio veiksmingumo stebėsenos strategijas ir (arba) procesus).
435 straipsnio 1 dalies b punktas	b)	Atskleidžiamos 435 straipsnio 1 dalies b punkte reikalaujamą pateikti informaciją apie rinkos rizikos valdymo grupės struktūrą ir organizavimą, įstaigos turėtų aprašyti rinkos rizikos valdymo struktūrą, nustatytą siekiant įgyvendinti pirmiau a eilutėje aprašytas (-us) įstaigos strategijas ir procesus, taip pat įvairių rinkos rizikos valdyme dalyvaujančių šalių ryšius ir bendravimo mechanizmus.
455 straipsnio c punktas, susijęs su 104 straipsniu	c)	Teikdamos 435 straipsnio 1 dalies a ir c punktuose ir 455 straipsnio c punkte reikalaujamą atskleisti informaciją, įstaigos turėtų aprašyti procedūras ir sistemas, įgyvendinamas siekiant užtikrinti galimybę prekiauti į prekybos knygą įtrauktomis pozicijomis, laikantis 104 straipsnio reikalavimų. Atskleidžiamoje informacijoje reikėtų aprašyti metodiką, taikomą siekiant užtikrinti, kad būtų įgyvendinama tinkama prekybos knygos bendrojo valdymo politika ir procedūros.

55. Dėl likvidumo rizikos įstaigos turėtų atsižvelgti į EBI Gaires dėl PLTR atskleidimo papildant likvidumo rizikos valdymo atskleidimą (EBA/GL/2017/01).

C skirsnis. Informacija apie valdymo struktūrą

56. Taikydamos 435 straipsnio 2 dalį įstaigos, iš kurių reikalaujama laikytis kai kurių arba visų KRR aštuntoje dalyje nustatytų informacijos atskleidimo reikalavimų, pagal šio reglamento 6, 10 ir 13 straipsnius turėtų atskleisti toliau išvardytą 57–59 punktuose nurodytą informaciją.

57. Pagal 435 straipsnio 2 dalies a punktą atskleidžiant direktorių postų, kuriuos užima valdymo organo nariai, skaičių, turėtų būti laikomasi šių nurodymų:

- reikšmingos įstaigos turėtų atskleisti direktorių postų skaičių, apskaičiuotą pagal Direktyvos 2013/36/ES 91 straipsnio 3 ir 4 dalis;
- įstaigos turėtų atskleisti direktorių postų, kuriuos faktiškai užima kiekvienas valdymo organo narys, skaičių (nepaisydamos to, ar tai grupės įmonė, kvalifikuotoji akcijų paketo dalis ar tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos įstaiga, ir koks tai – vykdomojo ar ne

vykdomojo direktoriaus – postas), neatsižvelgdamos į tai, ar tai komercinio tikslo siekiančio subjekto direktoriaus postas;

- jei kompetentinga įstaiga yra patvirtinusi papildomą direktoriaus postą, visos įstaigos, kuriose šis narys užima direktoriaus postą, turėtų tai nurodyti ir kartu pateikti papildomo direktoriaus postą patvirtinusios kompetentingos institucijos pavadinimą.

58. Atskleisdamos informaciją apie valdymo organo narių atrankos politiką (įskaitant politiką, kuri gali būti taikoma dėl postų perėmimo planavimo pagal 435 straipsnio 2 dalies b punktą), įstaigos turėtų atskleisti numatomus bendrosios valdymo organo sudėties pokyčius.

59. Atskleisdamos informaciją apie savo įvairovės politiką pagal 435 straipsnio 2 dalies c punktą, įstaigos turėtų atskleisti lyčių įvairovės politiką. Prie šios informacijos priskiriama informacija apie tai, ar nustatytas tikslas dėl lyties, kuriai nepakankamai atstovaujama, ir dėl politikos, susijusios su įvairove amžiaus, išsilavinimo, profesinės patirties ir geografinės kilmės atžvilgiu, kada tas tikslas buvo nustatytas, koks tikslas buvo nustatytas ir koku mastu tikslai buvo pasiekti. Jei tikslas nepasiektas, įstaigos turėtų atskleisti priežastis ir, jei taikoma, kokių priemonių imtasi, kad tikslas būtų pasiektas per tam tikrą laikotarpį.

60. Pagal 435 straipsnio 2 dalies e punktą pateikdamos duomenis apie su rizika susijusios informacijos srautą valdymo organui, įstaigos turėtų aprašyti su rizika susijusios informacijos teikimo valdymo organui procesą, pirmiausia šios informacijos teikimo dažnumą, mastą, pagrindinį rizikos pozicijos turinį ir, kaip valdymo organas dalyvavo nustatant praneštiną turinį.

4.4 Informacija apie reguliavimo sistemos taikymo sritį

61. Šioje dalyje nurodomi KRR aštuntos dalies 436 straipsnyje nustatyti reikalavimai dėl aštuntos dalies taikymo srities.

62. Taikydamos 436 straipsnio b punktą, įstaigos turėtų pateikti bendrąjį konsolidavimo skirtumų aprašymą apskaitos ir rizikos ribojimo tikslais. Pirmiausia šį aprašymą įstaigos turėtų pateikti konsoliduotos grupės lygmeniu pagal toliau šablone EU LI1 pateiktus nurodymus.

63. Paskui prie apibendrinto konsolidavimo skirtumų suskirstymo turėtų būti pridedamas konsolidavimo kiekvieno subjekto lygmeniu skirtumų aprašymas. Šie skirtumai subjekto lygmeniu turėtų būti nurodomi pateikiant 436 straipsnio b punkte reikalaujamus aprašymus ir paaiškinimus pagal šablone EU LI3 pateiktus nurodymus.

64. Informacija apie reguliavimo sistemos taikymo apibendrintu grupės lygmeniu ir subjekto lygmeniu sritį (atskleistiną pagal 436 straipsnio b punktą) turėtų būti papildoma finansinių ataskaitų balansinių verčių sumų pagal reguliuojamąjį konsolidavimo apimtį ir reguliavimo tikslais taikomų pozicijų sumų skirtumų aprašymu. Šiuo tikslu atskleidžiamas šablonas EU LI2.

Šablonas 1. EU LI1. Apskaitos ir reguliuojamosios konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų

Tikslas – stulpeliuose a ir b naudotojai gali nustatyti teikiant KRR aštuntoje dalyje reikalaujamą informaciją taikomos apskaitos konsolidavimo apimties ir reguliuojamosios konsolidavimo apimties skirtumus. c–g stulpeliuose išskirstant informaciją nurodoma, kaip b stulpelyje atskleistos sumos, atitinkančios įstaigos finansinėse ataskaitose (eilutėse) nurodytas sumas pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, priskirtinos prie įvairių KRR trečioje dalyje nustatytų rizikos sistemų. c–g stulpeliuose atskleistų sumų bendra suma gali neatitikti b stulpelyje atskleistų sumų, nes kai kuriems straipsniams gali būti taikomi kapitalo reikalavimai dėl daugiau kaip vienos nurodyto reglamento trečioje dalyje išvardytų rizikos sistemų.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms. Dėl įstaigų, kurios neprivalo skelbti konsoliduotų finansinių ataskaitų, turėtų būti atskleidžiami tik b–g stulpelių informacija.
Turinys – balansinės vertės. Šiame šablone balansinės vertės yra finansinėse ataskaitose nurodomos vertės.
Dažnumas – kas metus.
Formatas – lankstusis, nors eilučių struktūra turėtų derėti su naujausiose metinėse finansinėse ataskaitose pateikta įstaigos balansine ataskaita.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos šabloną EU LI1 pirmiausia turėtų papildyti lentelėje LIA nurodyta kokybine informacija. Įstaigos turėtų pateikti kokybinius paaiškinimus dėl turto ir įsipareigojimų, kuriems taikomi kapitalo reikalavimai dėl daugiau kaip vienos iš KRR trečioje dalyje išvardytų rizikos sistemų.

	a	b	c	d	e	f	g
	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį	Straipsnių balansinės vertės				
			Taikoma kredito rizikos sistema	Taikoma CCR sistema	Taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Taikoma rinkos rizikos sistema	Netaikomi kapitalo reikalavimai arba taikomas atskaitymas iš kapitalo
Turtas							
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose							
Iš kitų bankų inkasuojami straipsniai							
Prekybos portfelio turtas							
Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas							
Išvestinės finansinės priemonės							
Paskolos ir avansai bankams							
Paskolos ir avansai klientams							

Atvirkštinio atpirkimo sandoriai ir kiti panašūs užtikrinti skolinimo sandoriai							
Parduotinos finansinės investicijos							
....							
Visas turtas							
Įsipareigojimai							
Iš bankų gauti indėliai							
Kitiems bankams mokėtini inkasuojami straipsniai							
Klientų sąskaitos							
Atpirkimo sandoriai ir kiti panašūs užtikrinti skolinimai							
Prekybos portfelio įsipareigojimai							
Tikrąja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai							
Išvestinės finansinės priemonės							
....							
Visi įsipareigojimai							

Sąvokų apibrėžtys

Eilutės

Eilučių struktūra turėtų atitikti įstaigos naujausios esamos finansinės atskaitomybės balansinės ataskaitos eilučių struktūrą. Jei šablonas EU LI1 atskleidžiamas kas metus, finansinė atskaitomybė reiškia metines individualias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, apibrėžtas Direktyvos 2013/34/ES 4 ir 24 straipsniuose, taip pat (jei taikoma) finansines ataskaitas, kaip apibrėžta tarptautiniuose apskaitos standartuose, patvirtintuose Europos Sąjungoje taikant Reglamentą (EB) Nr. 1606/2002. Jei, taikydamos KRR 433 straipsnį, įstaigos nusprendžia atskleisti šabloną LI1 dažniau, finansinė atskaitomybė reiškia tarpinę įstaigų skelbiamą individualią arba konsoliduotąją finansinę informaciją, taip pat jei ši informacija nepriskiriama prie finansinių ataskaitų taikant Direktyvą 2013/34/ES arba Europos Sąjungoje patvirtintus tarptautinius apskaitos standartus.

Stulpeliai

Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės – suma, nurodyta pagal taikomos apskaitos sistemos, įskaitant direktyvomis 2013/34/ES ir 86/635/EEB grindžiamas sistemas, arba Europos Sąjungoje patvirtintų tarptautinių apskaitos standartų konsolidavimo reikalavimus parengtos balansinės ataskaitos turto pusėje ir įsipareigojimų pusėje.

Balansinės vertės pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį – suma, nurodyta pagal KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skirsnių reguliuojamojo konsolidavimo reikalavimus parengtos balansinės ataskaitos turto pusėje ir įsipareigojimų pusėje.

Jei kredito įstaigos apskaitos konsolidavimo apimtis ir reguliuojamoji konsolidavimo apimtis visiškai vienodos, stulpelius a ir b reikėtų sulieti.

Į reguliuojamąją konsolidavimo apimtį įtrauktų balansinių sumų suskirstymas pagal c–f reguliavimo sistemas atitinka KRR trečiojoje dalyje išvardytas rizikos sistemas ir toliau šiose gairėse nurodytą suskirstymą:

- taikoma kredito rizika – straipsnių (išskyrus nebalansinius straipsnius) balansinės vertės, kurioms taikoma KRR trečios dalies II antraštinė dalis ir kurių šio reglamento aštuntoje dalyje nustatyti atskleidimo reikalavimai nurodyti šių gairių 4.9 ir 4.10 dalyse, turėtų būti įtraukiamos į c stulpelį;
- taikoma CCR – straipsnių (išskyrus nebalansinius straipsnius) balansinės vertės, kurioms taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius ir kurių šio reglamento aštuntoje dalyje nustatyti atskleidimo reikalavimai nurodyti šių gairių 4.11 dalyje, turėtų būti įtraukiamos į d stulpelį;
- taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema – ne prekybos knygos straipsnių (išskyrus nebalansinius straipsnius) balansinės vertės, kurioms taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrius, turėtų būti įtraukiamos į e stulpelį;
- taikoma rinkos rizikos sistema – straipsnių (išskyrus nebalansinius straipsnius) balansinės vertės, kurioms taikomas KRR trečios dalies IV antraštinė dalis ir kurių šio reglamento aštuntoje dalyje nustatyti atskleidimo reikalavimai dėl nekeitimo vertybiniais popieriais pozicijų nurodyti šių gairių 4.13 punkte, turėtų būti įtraukiamos į f stulpelį. Į prekybos knygą įtrauktas pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas atitinkantys straipsniai – kuriems taikomi KRR trečios dalies IV antraštinės dalies reikalavimai – turėtų būti įtraukiami į f stulpelį;
- į g stulpelį turėtų būti įtraukiamos sumos, kurioms netaikomi kapitalo reikalavimai pagal KRR arba kurioms taikomas atskaitymas iš nuosavų lėšų pagal šio reglamento antrą dalį.

Atskaitytus straipsnius turėtų sudaryti, pvz., šio reglamento 37, 38, 39 ir 41 straipsniuose išvardyti straipsniai. Atskleidžiamos turto sumos turėtų būti faktiškai iš nuosavų lėšų atskaitytos sumos, atsižvelgiant į bet kokią užskaitymą su įsipareigojimais, leidžiamą taikant atskaitymą (ir bet kokią atskaitymo ribinę vertę) pagal atitinkamus šio reglamento antros dalies straipsnius. Jei KRR 36 straipsnio 1 dalies k punkte ir 48 straipsnyje išvardyti straipsniai ne atskaitomi, bet įvertinami pagal riziką 1 250 %, jie turėtų būti atskleidžiami ne g stulpelyje, bet kituose atitinkamuose šablono EU LI1 stulpeliuose ir kituose atitinkamuose šiose gairėse pateiktuose šablonuose. Tai taip pat taikoma visiems kitiems straipsniams, kurie įvertinti pagal riziką 1 250 % laikantis KRR nustatytų reikalavimų.

Atskleidžiama įsipareigojimų suma turėtų būti įsipareigojimų suma, į kurią atsižvelgiama nustatant iš nuosavų lėšų pagal atitinkamus šio reglamento antros dalies straipsnius atskaitytiną turto sumą. Be to, g stulpelyje turėtų būti atskleidžiami visi įsipareigojimai, išskyrus tuos, kurie yra svarbūs taikant: i) KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus reikalavimus arba ii) šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus ir IV antraštinės dalies reikalavimus.

Jei pavieniam straipsniui kapitalo reikalavimai taikomi pagal daugiau kaip vieną rizikos sistemą, jis turėtų būti nurodomas visuose jam taikomus kapitalo reikalavimus atitinkančiuose stulpeliuose. Taigi c–g stulpeliuose nurodytų sumų bendra suma gali būti didesnė už b stulpelyje nurodytą sumą.

Šablonas 2. EU LI2. Pagrindiniai finansinių ataskaitų reguliuojamų pozicijų sumų ir balansinių verčių skirtumų šaltiniai

Tikslas – pateikti informaciją apie pagrindinius reguliavimo tikslais taikomų finansinių ataskaitų balansinių verčių sumų ir pozicijų sumų skirtumų (išskyrus skirtumus, susidarančius dėl skirtingo konsolidavimo masto, kurie nurodomi šablone EU LI1) šaltinius.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – balansinės vertės. Šiame šablone balansinės vertės atitinka vertes, nurodytas finansinėse ataskaitose pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (1–3 eilutės), nustatytą laikantis KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skirsniuose išdėstytą reguliuojamojo konsolidavimo reikalavimų, ir sumas, į kurias atsižvelgiama reguliuojamų pozicijų tikslais (10 eilutė).
Dažnumas – kas metus.
Formatas – lankstusis. 1–4 eilutės yra fiksuotosios – jas turėtų atskleisti visos įstaigos. Kitos toliau nurodytos antraštės pateiktos tik kaip pavyzdžiai – jas kiekviena įstaiga turėtų pritaikyti, kad galėtų aprašyti prasmingiausias į reguliavimo taikymo sritį patenkančių savo finansinių ataskaitų balansinių verčių ir pozicijų sumų, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais, skirtumų

veiksnius.

Susijęs paaiškinimas – žr. šablono EU LIA.

		a	b	c	d	e
		Iš viso	Straipsniai, kuriems taikoma			
			kredito rizikos sistema	CCR sistema	pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	rinkos rizikos sistema
1	Turto balansinės vertės suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta šablone EU LI1)					
2	Įsipareigojimų balansinės vertės suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta šablone EU LI1)					
3	Visa grynoji suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį					
4	Nebalansinės sumos					
5	<i>Vertinimo skirtumai</i>					
6	<i>Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į 2 eilutę</i>					
7	<i>Skirtumai dėl atsižvelgimo į atidėjinius</i>					
8	<i>Skirtumai dėl rizikos ribojimo filtrų</i>					
9	⋮					
10	Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais					

Sąvokų apibrėžtys

1 ir 2 eilučių b–e stulpeliuose nurodomos vertės atitinka ES LI1 c–f stulpeliuose nurodomas sumas.

Visa grynoji suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį – suma atlikus turto ir įsipareigojimų pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį balanso užskaitą, neatsižvelgiant į tai, ar šis turtas ir įsipareigojimai atitinka reikalavimus, kad būtų galima taikyti konkrečias užskaitos taisykles taikant KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 5 skyrius ir IV antraštinę dalį.

Nebalansinės sumos – a stulpelyje nurodomos nebalansinės pradinės pozicijos, prieš pritaikius perskaičiavimo koeficientą, iš parengtos nebalansinės ataskaitos pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, o b–e stulpeliuose – nebalansinės sumos, kurioms taikoma reguliavimo sistema, pritaikius atitinkamus perskaičiavimo koeficientus. Taikant KRR trečios dalies II antraštinę dalį pagal riziką įvertintų nebalansinių straipsnių perskaičiavimo koeficientas nustatytas šio reglamento 111, 166, 167 ir 182 straipsniuose (taikoma kredito rizikai), 246 straipsnyje (taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais rizikai), 274–276 straipsniuose ir 283 straipsnyje (taikoma CCR).

Vertinimo skirtumai – įtraukiamas vertės koregavimų pagal KRR antros dalies I antraštinės dalies 2 skyriaus 34 straipsnį ir trečios dalies I antraštinės dalies 3 skyriaus 105 straipsnį balansinės sumos poveikis tikrąja verte pagal taikomą apskaitos sistemą įvertintoms prekybos knygos ir ne prekybos knygos pozicijoms.

Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į 2 eilutę – grynosios balansinės ir nebalansinės pozicijų sumos pritaikius konkrečias KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 5 skyriuose ir IV antraštinėje dalyje nustatytas užskaitos taisykles. Užskaitos taisyklių taikymo poveikis gali būti neigiamas (jei reikia užskaityti daugiau pozicijų nei taikant balansinę užskaitą 2 eilutėje) arba teigiamas (jei taikant KRR nustatytas užskaitos taisykles užskaitoma mažesnė suma nei taikant balansinę užskaitą 2 eilutėje).

Skirtumai dėl atsižvelgimo į atidėjinius – atskleidžiamas specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų (kaip apibrėžta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014), kurie pagal taikomą apskaitos sistemą vertinimo pagal riziką tikslais buvo atskaityti iš pozicijų balansinės sumos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, reintegravimas į pozicijos vertę. Dėl taikant KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių pagal riziką įvertintų pozicijų pažymėtina kad, jei finansinių ataskaitų balansinės sumos pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį buvo sumažintos elementais, priskiriamais prie bendrosios kredito rizikos koregavimų pagal pirmiau minėtą deleguotąjį reglamentą, šie elementai turi būti reintegruojami į pozicijos vertę.

Skirtumai dėl rizikos ribojimo filtrų – įtraukiamas KRR antros dalies I antraštinės dalies 2 skyriaus 32, 33 ir 35 straipsniuose išvardytų ir pagal KRR dešimtos dalies I antraštinės dalies 1 skyriaus 467 ir 468 straipsnių reikalavimus ir CEBS/04/91 *Gaires dėl reguliuojamojo kapitalo rizikos ribojimo filtrų* rizikos ribojimo filtrų poveikis balansinei vertei pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį.

Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais – tai bendra suma, laikoma RWA skaičiavimo atskaitos tašku, prieš taikant CRM metodus, išskyrus KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriuje nurodytą užskaitą, bet pritaikius šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 4 ir 5 skyriuose nustatytus užskaitos reikalavimus kiekvienai rizikos kategorijai. Taikant kredito rizikos sistemą, ji turėtų atitikti pozicijos sumą, taikomą pagal kredito rizikos standartizuotą metodą (žr. KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 111 straipsnį), arba pozicijas įsipareigojimų neįvykdymo atveju (EAD), taikant kredito rizikos IRB metodą.

(Žr. KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 166, 167 ir 168 straipsnius.) Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos turėtų būti apibrėžiamos kaip KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriaus 246 straipsnyje. Sandorio šalies kredito rizikos pozicijos – tai pozicijos, apibrėžiamos kaip pozicijos, į kurias atsižvelgiama CCR tikslais (žr. KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių). Rinkos rizikos pozicijos atitinka pozicijas, kurioms taikoma rinkos rizikos sistema (žr. KRR trečios dalies IV antraštinę dalį).

b–e reguliavimo rizikos kategorijų stulpelių suskirstymas atitinka KRR trečiojo dalyje nurodytą ir šiose gairėse nustatytą suskirstymą:

- kredito rizikos sistema atitinka KRR trečios dalies II antraštinėje dalyje nurodytas pozicijas, kurioms taikomi šio reglamento aštuntoje dalyje nustatyti atskleidimo reikalavimai nurodyti šių gairių 4.9 ir 4.10 dalyse;
- CCR sistema atitinka KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriuje nurodytas pozicijas, kurioms taikomi šio reglamento aštuntoje dalyje nustatyti atskleidimo reikalavimai nurodyti šių gairių 4.11 dalyje;
- pakeitimo vertybiniais popieriais sistema atitinka KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriuje nurodytas ne prekybos knygos pozicijas;
- rinkos rizikos sistema atitinka KRR trečios dalies IV antraštinėje dalyje nurodytas pozicijas, kurioms taikomi šio reglamento aštuntoje dalyje nustatyti atskleidimo reikalavimai nurodyti šių gairių 4.13 dalyje.

Šablonas 3. EU LI3. Bendrasis konsolidavimo apimties skirtumų aprašymas (pagal subjektus)

Tikslas – pateikti informaciją apie konsolidavimo metodą, taikomą kiekvienam subjektui pagal apskaitos ir reguliuojamąją konsolidavimo apimtį.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – informacija atskleidžiama dėl visų subjektų, įtrauktų į apskaitos ir reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip apibrėžta pagal taikomą apskaitos sistemą ir KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skirsnius, kurių apskaitos konsolidavimo metodas skiriasi nuo reguliuojamojo konsolidavimo metodo. Įstaigos turėtų pažymėti taikomus stulpelius, siekdamos nurodyti kiekvieno subjekto konsolidavimo metodą pagal apskaitos sistemą ir, ar kiekvienas subjektas pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį yra: i) konsoliduotas visiškai; ii) konsoliduotas proporcingai; iii) atskaitytas iš nuosavų lėšų; iv) nei konsoliduotas, nei atskaitytas; arba v) pripažintas taikant nuosavybės metodą.
Dažnumas – kas metus.
Formatas – lankstusis. Eilutės yra lanksčios. Informaciją atskleisti būtina bent a–g stulpeliuose nurodytu išsamumu. Atsižvelgiant į pagal KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skirsnius įgyvendinamus bet kuriame deleguotajame arba įgyvendinimo reglamente nurodytus konsolidavimo metodus, galima įtraukti papildomų stulpelių.
Susijęs paaiškinimas – Žr. lentelę EU LIA. Reikėtų paaiškinti, ar subjektai, kurie nėra nei konsoliduoti, nei atskaityti, yra įvertinti pagal riziką arba nekonsoliduoti pagal KRR 19 straipsnį.

Sąvokų apibrėžtys

Subjekto pavadinimas – komercinis bet kurio į įstaigos reguliuojamąją arba apskaitos konsolidavimo apimtį įtraukto arba iš jos atskaityto subjekto pavadinimas.

Apskaitos konsolidavimo metodas – pagal taikomą apskaitos sistemą taikomas konsolidavimo metodas.

Reguliuojamojo konsolidavimo metodas – taikant KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyrių taikomas konsolidavimo metodas. Turėtų būti atskleidžiami bent šio reglamento 436 straipsnio b punkte išvardyti metodai.

Subjekto aprašymas – trumpas subjekto aprašymas, kuriame nurodomas (bent) jo veiklos sektorius.

	a	b	c	d	e	f
Subjekto pavadinimas	Apskaitos konsolidavimo metodas	Reguliuojamojo konsolidavimo metodas	Subjekto aprašymas			
		Visiškas konsolidavimas		Nei konsoliduotas, nei atskaitytas	Atskaitytas	
Subjektas A	Visiškas konsolidavimas	X				Kredito įstaiga
Subjektas N	Visiškas konsolidavimas		X			Kredito įstaiga
Subjektas Z	Visiškas konsolidavimas			27	X	Draudimo bendrovė
Subjektas AA	Visiškas konsolidavimas			X		Nereikšminga išperkamosios nuomos įmonė

65. Taikant 436 straipsnio b punktą, prie šablonuose EU LI1 ir EU LI2 pateikiamos informacijos pridedama lentelėje EU LIA nurodyta aiškinamoji informacija.

66. Lentelės EU LIA c punkte turėtų būti pateikiama informacija, susijusi su tikrąja verte įvertintomis prekybos knygos pozicijomis (kurioms taikomas KRR 105 straipsnis ir 455 straipsnio c dalis) ir su ne prekybos knygos pozicijomis (kurioms taikomas šio reglamento 35 straipsnis).

5 lentelė. EU LIA. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai

Tikslas – pateikti kokybinius kiekvienos sistemos apskaitos balansinės vertės (kaip apibrėžta EU LI1) ir sumų, į kurias atsižvelgta reguliavimo tikslais, (kaip apibrėžta EU LI2) nustatytų skirtumų paaiškinimus.
Taikymo sritis – lentelė taikoma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – kokybinė informacija.
Dažnumas – kas metus.
Formatas – lankstusis.

436 straipsnio b punktas		Įstaigos turėtų paaiškinti apskaitos sumų (atskleistų finansinėse ataskaitose pagal apskaitos konsolidavimo apimtį) ir reguliuojamų pozicijų sumų (nurodytų šablonuose EU LI1 ir EU LI2) skirtumų kilmę.
436 straipsnio b punktas	a)	Įstaigos turėtų paaiškinti ir kiekybiškai įvertinti bet kurio reikšmingo EU LI1 c ir b stulpeliuose pateiktų sumų skirtumo kilmę, neatsižvelgdamos į tai, dėl ko susidaro skirtumai: dėl skirtingų konsolidavimo taisyklių ar dėl to, kad apskaitos ir reguliuojamajam konsolidavimui taikomi skirtingi apskaitos standartai.
436 straipsnio b punktas	b)	Įstaigos turėtų paaiškinti balansinių verčių pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį ir EU LI2 nurodytų sumų, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais, skirtumų kilmę.
455 dalies c punktas 34 straipsnis 105 straipsnis 435 straipsnio a punktas 436 straipsnio b punktas	c)	Dėl prekybos ir ne prekybos knygos pozicijų, įvertintų tikrąja verte pagal taikomą apskaitos sistemą, kurių pozicijos vertė pakoreguota pagal KRR antros dalies I antraštinės dalies 2 skyriaus 34 straipsnį ir trečios dalies I antraštinės dalies 3 skyriaus 105 straipsnį (taip pat pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 2016/101), įstaigos turėtų aprašyti sistemas ir kontrolės priemones, taikomas siekiant užtikrinti, kad įverčiai būtų pagrįsti ir patikimi. Ši atskleidžiama informacija gali būti pateikiama atskleidžiant prekybos knygos pozicijų rinkos rizikos informaciją ir turėtų apimti: • vertinimo metodiką, įskaitant paaiškinimą, kiek taikoma rinkos vertės ir vertinimo pagal modelį metodika; • nepriklausomos kainų patikros aprašymą; • vertės koregavimui arba rezervams taikomas procedūras (įskaitant prekybos pozicijų vertinimo pagal priemonės rūšis proceso ir metodikos aprašymą).

4.5 Nuosavos lėšos

67. Informacija, kurią reikalaujama atskleisti pagal KRR 437 straipsnio 1 dalį, nurodyta 2013 m. gruodžio 20 d. Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) Nr. 1423/2013.

4.6 Kapitalo reikalavimai

68. Šiuose punktuose nurodomi KRR aštuntos dalies 438 straipsnyje nustatyti reikalavimai.

69. Pagal KRR 438 straipsnio c–f punktus įstaigos šabloną OV1 turėtų atskleisti kas ketvirtį.

Šablonas 4. EU OV1. RWA apžvalga

Tikslas – apžvelgti visą RWA, kuri sudaro pagal KRR 92 straipsnį apskaičiuotą rizika grindžiamų kapitalo reikalavimų vardiklį. Tolesnis RWA suskirstymas pateikiamas tolesnėse šių gairių dalyse.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – RWA ir minimalūs kapitalo reikalavimai pagal KRR trečios dalies I antraštinės dalies 1 skyrių.
Dažnumas – kas ketvirtį.
Formatas – fiksuotasis.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų nustatyti ir paaiškinti ataskaitinių laikotarpių T ir T–1 skirtumų veiksniai, jei šie skirtumai reikšmingi. Jei minimalūs kapitalo reikalavimai taikant KRR 92 straipsnį neatitinka 8 % a stulpelyje nurodytos RWA, įstaigos turėtų paaiškinti atliktus koregavimus.

			RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
			T	T–1	T
	1	Kredito rizika (išskyrus CCR)			
438 straipsnio c ir d punktai	2	Iš jų pagal standartizuotą metodą			
438 straipsnio c ir d punktai	3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą			
438 straipsnio c ir d punktai	4	Iš jų pagal pažangų IRB (AIRB) metodą			
438 straipsnio d punktas	5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA			
107 straipsnis 438 straipsnio c ir d punktai	6	CCR			
438 straipsnio c ir d punktai	7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą			
438 straipsnio c ir d punktai	8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą			
	9	Iš jų pagal standartizuotą metodą			
	10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)			
438 straipsnio c ir d punktai	11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandaros šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą			
438 straipsnio c ir d punktai	12	Iš jų CVA			
438 straipsnio e punktas	13	Atsiskaitymo rizika			
449 straipsnio o ir i punktai	14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)			
	15	Iš jų pagal IRB metodą			

	16	Iš jų pagal IRB priežiūrinės formulės metodą (SFA)			
	17	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)			
	18	Iš jų pagal standartizuotą metodą			
438 straipsnio e punktas	19	Rinkos rizika			
	20	Iš jų pagal standartizuotą metodą			
	21	Iš jų pagal IMA			
438 straipsnio e punktas	22	Didelės pozicijos			
438 straipsnio f punktas	23	Operacinė rizika			
	24	Iš jų pagal bazinio indikatoriaus metodą			
	25	Iš jų pagal standartizuotą metodą			
	26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą			
437 straipsnio 2 dalis, 48 ir 60 straipsniai	27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)			
500 straipsnis	28	Žemiausios ribos koregavimas			
	29	Iš viso			

Sąvokų apibrėžtys

RWA – RWA, kaip apibrėžta KRR. Pagal šio reglamento 92 straipsnio 4 dalį su rinkos rizika, užsienio valiutos kurso rizika, atsiskaitymo rizika, biržos prekių kainos rizika ir operacine rizika susijusios RWA yra pagal atitinkamus reglamento reikalavimus nustatomas kapitalo reikalavimas, padaugintas iš 12,5.

RWA (T–1) – ankstesniu tarpiniu laikotarpiu atskleistos RWA. Kadangi šabloną EU OV1 reikalaujama atskleisti kas ketvirtį, RWA (T–1) vertė turėtų būti ankstesnio ketvirčio pabaigoje atskleista vertė.

T kapitalo reikalavimai apskaičiuojami informacijos atskleidimo datą, kaip nurodyta KRR 92 straipsnyje. Remiantis šio reglamento 438 straipsniu, atskleisti kapitalo reikalavimai paprastai bus $RWA \times 8\%$, bet gali skirtis, jei taikoma žemiausia riba arba atitinkamai jurisdikcijai priklausančios teritorijos lygmeniu taikomas koregavimas (pvz., padidinio daugikliai).

Kredito rizika (išskyrus CCR) – pagal 92 straipsnį ir KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skirsnius ir 379 straipsnį apskaičiuotos RWA ir kapitalo reikalavimai. RWA ir kapitalo reikalavimai kredito rizikai padengti toliau atskleidžiami šių gairių 4.9 ir 4.10 dalyse. Į juos neįtraukiami straipsnių, kurių pozicijos vertė apskaičiuojama pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 ir 6 skyrius, RWA ir kapitalo reikalavimai. Susiję šių straipsnių RWA ir kapitalo reikalavimai atskleidžiami atitinkamai 14 eilutėje (taikoma ne prekybos knygos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms) ir 6 eilutėje (taikoma CCR).

Iš jų pagal standartizuotą metodą – RWA ir kapitalo reikalavimai, apskaičiuoti pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių.

Iš jų pagal pagrindinį IRB metodą ir iš jų pagal pažangųjį IRB metodą – RWA ir kapitalo reikalavimai pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių. Taikant FIRB ir AIRB apskaičiuojamus kapitalo reikalavimus ir RWA reikėtų atskleisti atskirose eilutėse.

Iš jų nuosavybės pozicijos pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą ir IMA – 5 eilutėje nurodomos sumos atitinka nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms įstaigos taiko KRR 155 straipsnio 2 ir 4 dalyse nurodytus metodus, RWA. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikomas PD / nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) metodas pagal šio reglamento 155 straipsnio 3 dalį, atitinkamos RWA ir kapitalo reikalavimai nurodomi šablone EU CR6 (portfelio nuosavybės vertybinių popierių PD / LGD) ir įtraukiami į šio šablono 3 arba 4 eilutę.

CCR – elementų, kurių pozicijų vertė apskaičiuojama pagal KRR trečios dalies antraštinės dalies 6 skyrių, RWA ir kapitalo reikalavimai. Pagal 107 straipsnį šių pozicijų RWA ir kapitalo reikalavimai apskaičiuojami remiantis trečios dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skyriuose nustatytais reikalavimais. Kapitalo reikalavimų ir RWA suskirstymas pagal jiems apskaičiuoti taikytą reguliavimo metodą atskleidžiamas laikantis šių gairių 4.11 dalyje pateiktų nurodymų. Į CCR RWA ir kapitalo reikalavimus įtraukiamos sumos, susijusios su reikalavimu ne biržos išvestinių finansinių priemonių, išskyrus kredito išvestines finansines priemones, kurios pripažįstamos kaip mažinančios kredito rizikos RWA, CVA rizikai padengti pagal KRR trečios dalies VI antraštinę dalį ir 92 straipsnio 3 dalies d punktą, taip pat RWA ir kapitalo reikalavimai pagal šio reglamento 307–309 straipsnius apskaičiuotoms įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą.

Atsiskaitymo rizika – atitinkamai pagal KRR 92 straipsnio 3 dalies c punkto ii papunktį ir 4 dalies b punktą apskaičiuoti kapitalo reikalavimai ir RWA sumos. Atitinkamo šablono šiose gairėse nepateikta.

Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų bankinėje knygoje – šios sumos atitinka kapitalo reikalavimus ir RWA dėl ne prekybos knygos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų, kurių RWA ir kapitalo reikalavimai apskaičiuojami pagal trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyrių. RWA sumas būtina nustatyti iš kapitalo reikalavimų, todėl, jei taikoma, jos apima aukščiausios ribos poveikį pagal šio skyriaus 260 straipsnį.

Rinkos rizika – 16 eilutėje nurodomos sumos atitinka pagal KRR trečios dalies IV antraštinę dalį ir 92 straipsnio 4 dalį apskaičiuotus kapitalo reikalavimus ir RWA. Todėl į šias sumas įtraukiamas kapitalo poreikis į prekybos knygą įtrauktoms pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms, bet neįtraukiamas CCR kapitalo poreikis (nurodytas šio dokumento 4.11 dalyje ir šio šablono 6 eilutėje). Rinkos rizikos kapitalo reikalavimai ir RWA suskirstomi šių gairių 4.13 dalyje, o RWA ir kapitalo reikalavimai CCR padengti – šių gairių 4.11 dalyje.

Didelės pozicijos – atitinkamai pagal KRR 92 straipsnio 3 dalies b punkto ii papunktį ir 4 dalies b punktą apskaičiuoti kapitalo reikalavimai ir RWA sumos. Atitinkamo šablono šiose gairėse nepateikta.

Operacinė rizika – pagal KRR 92 straipsnio 4 dalį ir trečios dalies III antraštinę dalį apskaičiuoti RWA ir kapitalo reikalavimai. Atitinkamo šablono šiose gairėse nepateikta.

Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą) – šios sumos atitinka iš nuosavų lėšų neatskaitytus straipsnius, nes yra žemesnės už taikomas atskaitymo ribines vertes pagal KRR 48 ir 470 straipsnius. Pirmiausia į jas įtraukiamas atidėtųjų mokesčių turtas, taip pat tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonės iš į reguliuojamąjį konsolidavimo apimtį nepatenkančių finansų sektoriaus subjektų (kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 27 punkte), jei įstaiga šiuose subjektuose turi reikšmingų investicijų. Šioje eilutėje atskleidžiamos sumos, gautos pritaikius 250 % rizikos koeficientą.

Žemiausios ribos koregavimas – šioje eilutėje būtina atskleisti bet kokios pagal KRR 500 straipsnio 1 dalį arba (jei taikoma ir įvykdžius išankstines sąlygas) 2 dalį taikomos žemiausios ribos poveikį, kad iš visos šablono EU OV1 eilutės būtų matyti visos RWA ir visi kapitalo reikalavimai pagal KRR 92 straipsnį, įskaitant šį koregavimą. Didesniu išsamumu taikoma žemiausia riba arba koregavimai (jei reikia rizikos kategorijos lygmeniu) turi būti matyti iš kapitalo reikalavimų, kurie nurodomi dėl šios rizikos kategorijos. Per priežiūra grindžiamos peržiūros procesą nustatytų papildomų kapitalo reikalavimų – kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punkte – į žemiausios ribos koregavimo eilutę įtraukti nereikėtų. Vis dėlto, jei atskleisti šiuos kapitalo reikalavimus pagal KRR 438 straipsnio b punktą reikalauja atitinkama kompetentinga institucija arba jei jie atskleidžiami savanoriškai taikant EBI nuomonę 2015/24, jie turėtų būti įtraukiami į atskirą eilutę, atskirai nuo kapitalo reikalavimų, ir apskaičiuojami pagal KRR 92 straipsnį.

70. Laikydamosi 438 straipsnio paskutinės pastraipos, pagal riziką įvertintų specializuoto skolinimo ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijų sumas pagal atitinkamai 153 straipsnio 5 dalį arba 155 straipsnio 2 dalį apskaičiuojančios įstaigos turėtų atskleisti šabloną EU CR10.

Šablonas 5. EU CR10. IRB (specializuotas skolinimas ir nuosavybės vertybiniai popieriai)

Tikslas – pateikti kiekybinę įstaigų specializuoto skolinimo ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijų informaciją taikant paprastąjį rizikos koeficientų metodą.							
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios pagal KRR 153 straipsnio 5 dalį ir 155 straipsnio 2 dalį taiko vieną iš į šabloną įtrauktų metodų.							
Turinys – Balansinės vertės, pozicijų sumos, RWA ir kapitalo reikalavimai.							
Dažnumas – kas pusmetį.							
Formatas – lankstusis.							
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis.							

Specializuotas skolinimas							
Reguliavimo kategorijos	Terminas iki sandorio galiojimo pabaigos	Balansinė suma	Nebalansinė suma	Rizikos koeficientas	Pozicijos suma	RWA	Tikėtini nuostoliai
1 kategorija	Mažiau kaip 2,5 metų			50%			
	2,5 metų arba daugiau			70%			
2 kategorija	Mažiau kaip 2,5 metų			70%			
	2,5 metų arba daugiau			90%			
3 kategorija	Mažiau kaip 2,5 metų			115%			
	2,5 metų arba daugiau			115%			
4 kategorija	Mažiau kaip 2,5 metų			250%			

	2,5 metų arba daugiau			250%			
5 kategorija	Mažiau kaip 2,5 metų			-			
	2,5 metų arba daugiau			-			
Iš viso	Mažiau kaip 2,5 metų						
	2,5 metų arba daugiau						
Nuosavybės vertybiniai popieriai pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą							
Kategorijos		Balansinė suma	Nebalansinė suma	Rizikos koeficientas	Pozicijos suma	RWA	Kapitalo reikalavimai
Privataus kapitalo nuosavybės vertybinių popierių pozicijos				190%			
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kuriomis prekiaujama biržoje				290%			
Kitos nuosavybės vertybinių popierių pozicijos				370%			
Iš viso							

Sąvokų apibrėžtys

Balansinė suma – bankai turėtų atskleisti pozicijų sumą pagal KRR 167 straipsnį (atėmus apsidraudimą ir nurašytas sumas) pagal reguliuojamąjį konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta šio reglamento pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje.

Nebalansinė suma – bankai turėtų atskleisti pozicijos vertę pagal KRR 167 straipsnį, neatsižvelgdami į perskaičiavimo koeficientus ir CRM metodų poveikį.

Pozicijos suma – suma, svarbi apskaičiuojant kapitalo reikalavimus; taigi tai suma, gauta pritaikius CRM metodus ir kredito konvertavimo veiksnį (CCF).

EL – EL suma apskaičiuojama pagal KRR 158 straipsnį.

Kategorija – KRR 153 straipsnio 5 dalyje nurodyta kategorija.

71. Patronuojančiosios įstaigos, patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba įstaigos turėtų atskleisti 438 straipsnio c ir d punktuose reikalaujamą pateikti informaciją apie pozicijas, kurios yra įvertintos pagal riziką pagal trečios dalies II antraštinės dalies 2 arba 3 skyrių, nurodydamos informaciją, susijusią su neatskaitytu dalyvavimu, įvertintu pagal riziką pagal pirmiau nurodytus KRR reikalavimus, jei joms (pagal KRR 49 straipsnio 1 dalį) leidžiama neatskaityti draudimo įmonės, perdraudimo įmonės arba draudimo kontroliuojančiosios bendrovės turimų nuosavų lėšų priemonių. Informacija turėtų būti atskleidžiama atskirai, kaip nurodyta šablone EU INS1.

Šablonas 6. EU INS1. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmonėse

Tikslas – pateikti naudotojams informaciją apie poveikį pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms, atsižvelgiant į leidimą įstaigoms neatskaityti draudimo įmonės, perdraudimo įmonės arba draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, kuriose įstaigos turi reikšmingų investicijų, turimų nuosavų lėšų priemonių.

Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, iš kurių jų kompetentingos institucijos reikalauja arba kurioms jos leidžia taikyti Direktyvos 2002/87/EB I priede nustatytą 1, 2 arba 3 metodą ir kurioms (pagal KRR 49 straipsnio 1 dalį) leidžiama individualiai, iš dalies konsoliduotai ir konsoliduotai apskaičiuojant savo kapitalo reikalavimus neatskaityti draudimo įmonės, perdraudimo įmonės arba draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, kuriose įstaigos turi reikšmingų investicijų, turimų nuosavų lėšų priemonių.

Turinys – balansinė suma ir pagal riziką įvertintos pozicijos.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų atskleisti visą reikšmingą informaciją apie tvarkos, kuri leidžiama KRR 49 straipsnio 1 dalyje, taikymo savo RWA atvejus ir šių atvejų pokyčius laikui bėgant.

	Vertė
Iš nuosavų lėšų neatskaitytos finansų sektoriaus subjekto, kuriame įstaiga turi reikšmingų investicijų, turimos nuosavų lėšų priemonės (prieš vertinant pagal riziką)	
Visa RWA	

Sąvokų apibrėžtys

Eilutės

Iš nuosavų lėšų neatskaitytos finansų sektoriaus subjekto, kuriame įstaiga turi reikšmingų investicijų, turimos nuosavų lėšų priemonės (prieš vertinant pagal riziką) – draudimo įmonės, perdraudimo įmonės arba draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, kurioje įstaigos turi reikšmingų investicijų, nuosavų lėšų priemonių balansinė suma, kuriai įstaigoms leista taikyti KRR 49 straipsnio 1 dalyje nurodytą neatskaitymo tvarką (dalyvavimas draudimo įmonėse). Balansinė vertė turėtų būti apskaitinė vertė pagal šio reglamento 24 straipsnį, nurodyta finansinėse ataskaitose pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį laikantis šio reglamento pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus.

Visa pagal riziką įvertintos pozicijos suma (RWA) – neatskaityto dalyvavimo pagal riziką įvertintos sumos taikant KRR 49 straipsnio 4 dalį.

Stulpeliai

Vertė – dalyvavimo draudimo įmonėse balansinė suma ir RWA.

4.7 Makrolygio rizikos ribojimo priežiūros priemonės

72. Informacija, kurią reikalaujama atskleisti pagal KRR 440 straipsnį, nurodyta 2015 m. gegužės 28 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 2015/1555.

73. Informacija, kurią reikalaujama atskleisti pagal 441 straipsnį, nurodyta 2014 m. rugsėjo 29 d. Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) Nr. 1030/2014 ir peržiūrotose EBI gairėse dėl išsamesnio pasaulinės sisteminės svarbos rodiklių apibūdinimo ir atskleidimo (EBI gairės 2016/01).

4.8 Kredito rizika ir bendroji informacija apie CRM

74. Toliau šiose gairėse nurodomi informacijos, kurią reikalaujama pateikti pagal KRR 442 ir 453 straipsnius, atskleidimo reikalavimai. Tolesniuose skirsniuose pateikta informacija apie kredito riziką susijusi tik su priemonėmis, kurioms taikomi trečios dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skyriai, siekiant apskaičiuoti jų pagal riziką įvertintos pozicijos sumą šio reglamento 92 straipsnio 3 dalies a punkte nurodytais tikslais (kredito rizika pagal standartizuotą ir IRB metodus).

75. Tolesniuose skirsniuose nurodyta atskleidžiama informacija neapima priemonių, kurioms taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius (KRR pozicijos), ir priemonių, kurioms taikomi šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriaus reikalavimai (pozicijos, kurioms taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema). Su priemonėmis, kurioms taikomas

trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius, susijusi atskleidžiama informacija nurodyta šių gairių 4.11 dalyje.

A skirsnis. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką

76. Taikydamos 442 straipsnio a ir b punktus, įstaigos turėtų atskleisti toliau lentelėje EU CRB-A nurodytą informaciją.

Lentelė 6. EU CRB-A. Papildoma atskleidžiama su turto kredito kokybe susijusi informacija

Tikslas – papildyti kiekybinius šablonus informacija apie įstaigos turto kredito kokybę.	
Taikymo sritis – lentelė taikoma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	
Turinys – papildoma kokybinė ir kiekybinė informacija (balansinės vertės).	
Dažnumas – kas metus.	
Formatas – lankstusis.	
Informuodamos apie apskaitos tikslais pagal 442 straipsnio a punktą taikomas (į apibrėžties taikymo sritį patenkančias) pradelstas ir nuvertėjusias pozicijas, įstaigos turėtų atskleisti toliau nurodytą informaciją.	
Kiekybinė atskleidžiama informacija	
442 straipsnio a punktas	Apskaitos tikslais taikomų pradelstų ir nuvertėjusių pozicijų taikymo sritis ir apibrėžtys, taip pat apskaitos ir reguliavimo tikslais taikomų pradelstumo ir įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžčių, kaip nurodyta EBI gairėse dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties taikymo, skirtumai, jei jų yra.
442 straipsnio a punktas	(Daugiau kaip 90 dienų) pradelstų pozicijų, kurios nelaikomos nuvertėjusiomis, mastas ir to priežastys.
442 straipsnio b punktas	Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų nustatymo metodų aprašymas.
442 straipsnio a punktas	Įgyvendinant 178 straipsnio 3 dalies d punktą, taikoma EBI gairėse dėl įsipareigojimų neįvykdymo nurodyta pačios įstaigos restruktūrizuotos pozicijos apibrėžtis, jei ji skiriasi nuo Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priede pateiktos restruktūrizuotos pozicijos apibrėžties.

B skirsnis. Bendroji kiekybinė informacija apie kredito riziką

77. Taikydamos 442 straipsnio c punktą, įstaigos turėtų pateikti toliau šablone EU CRB-B nurodytą informaciją.

Šablonas 7. EU CRB-B. Visa ir vidutinė grynosios pozicijų sumos

Tikslas – pateikti bendrą ir vidutinę grynujų pozicijų sumas per laikotarpį pagal pozicijų klases.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – balansinių ir nebalansinių pozicijų grynosios vertės (atitinkančios finansinėse ataskaitose nurodytas apskaitines vertes, bet pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje).
Dažnumas – kas metus.

Formatas – eilutėse lankstusis. Stulpelių keisti negalima. Iš eilučių turėtų būti matyti (bent) reikšmingų pozicijų klasės, atsižvelgiant į KRR 112 ir 147 straipsniuose pateiktas pozicijų klasių apibrėžtis.

Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų paaiškinti bet kokius veiksnius, dėl kurių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, reikšmingai pakinta sumos.

		a	b
		Grynoji pozicijų vertė laikotarpio pabaigoje	Grynujų pozicijų vidurkis per laikotarpį
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai		
2	Įstaigos		
3	Įmonės		
4	<i>Iš jų specializuotas skolinimas</i>		
5	<i>Iš jų MVĮ</i>		
6	Mažmeninė prekyba		
7	<i>Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybė</i>		
8	<i>MVĮ</i>		
9	<i>Ne MVĮ</i>		
10	<i>Reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos</i>		
11	<i>Kita mažmeninė prekyba</i>		
12	<i>MVĮ</i>		
13	<i>Ne MVĮ</i>		
14	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
15	<i>Iš viso pagal IRB metodą</i>		
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai		
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos		
18	Viešojo sektoriaus subjektai		
19	Daugiašaliai plėtros bankai		
20	Tarptautinės organizacijos		
21	Įstaigos		
22	Įmonės		
23	<i>Iš jų MVĮ</i>		
24	Mažmeninė prekyba		
25	<i>Iš jų MVĮ</i>		
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka		
27	<i>Iš jų MVĮ</i>		
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui		
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai		
30	Padengtos obligacijos		
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms		

32	Kolektyvinio investavimo subjektai		
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos		
34	Kitos pozicijos		
35	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>		
36	<i>Iš viso</i>		

Sąvokų apibrėžtys

Stulpeliai

Pozicija – pagal KRR 5 straipsnį pozicija vadinamas turtas arba nebalansinis straipsnis, dėl kurio pagal KRR sistemą susidaro kredito rizikos pozicija.

Grynoji pozicijos vertė – balansinių straipsnių grynoji vertė yra pozicijos bendroji balansinė vertė, atėmus apsidraudimą ir (arba) vertės sumažėjimą. Nebalansinių straipsnių grynoji vertė yra pozicijos bendroji balansinė vertė, atėmus atidėjinius.

Grynosios pozicijos vidurkis per laikotarpį – stebėjimo laikotarpio kiekvieno ketvirčio pabaigoje nustatytų grynujų pozicijų verčių vidurkis.

Bendrosios balansinės vertės – apskaitinė vertė prieš taikant apsidraudimą ir (arba) vertės sumažėjimą, bet atsižvelgus į nurašytas sumas. Įstaigos neturėtų atsižvelgti į CRM metodus, taikomus pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių. Dėl nebalansinių straipsnių turėtų būti atskleidžiama nominalioji suma, neatskaičius jokių CCF, taikomų pagal KRR 111 ir 166 straipsnius arba CRM metodus, ir jokių atidėjinių, pirmiausia: a) suteiktų garantijų (didžiausios sumos, kurią įstaiga turėtų sumokėti, jei būtų pareikalauta garantijos) ir b) kreditavimo ir kitų įsipareigojimų (visos sumos, kurią įstaiga yra įsipareigojusi paskolinti).

Apsidraudimas ir (arba) vertės sumažėjimas ir atidėjiniai: dėl balansinių straipsnių nurodoma visa vertės sumažinimo, atlikto per apsidraudimą arba tiesiogiai sumažinant sumažėjusios ir nesumažėjusios vertės pozicijų balansinę sumą pagal taikomą apskaitos sistemą, suma. Tiesioginis sumažinimas dėl vertės sumažėjimo skiriasi nuo nurašymo, nes jis yra ne pripažinimo nutraukimo įvykis dėl negalėjimo surinkti, bet nurašymas dėl kredito rizikos (nurašytą sumą galima panaikinti padidinus pozicijos balansinę vertę). Nebalansinių straipsnių atidėjiniai atliekami pagal apskaitos sistemą.

Nurašytos sumos – sumos nurašomos nutraukus su visu finansiniu turtu arba jo dalimi susijusį pripažinimą. Nurašytos sumos apima (atitinkamai) bet kurios balansinės priemonės pagrindinės sumos ir pradelstų palūkanų, kurios nebepripažįstamos dėl to, kad įstaiga neturi pagrįstų lūkesčių atgauti sutartinių pinigų srautų, dalinę ir visą sumas. Į nurašytas sumas įtraukiamos sumos, kurių priežastis yra finansinio turto, pripažįstamo tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje, balansinės vertės sumažėjimas ir apsidraudimo kredito nuostoliams sąskaitų sumų sumažėjimas, palyginus jas su finansinio turto balansine verte.

Eilutės

Pozicijos klasė – įstaigos turėtų nurodyti poziciją pozicijos klasėje tik jei pozicija yra reikšminga pagal EBI gaires 2014/14. Nereikšmingas pozicijas įstaigos gali apibendrinti vienoje eilutėje „Kitos“.

78. Taikydamos 442 straipsnio d punktą, įstaigos toliau pateiktame šablone EU CRB-C turėtų pateikti informaciją apie geografinę pozicijų grynosios vertės suskirstymą. Prireikus į šabloną EU CRB-C galima įtraukti išsamesnės informacijos.

Šablonas 8. EU CRB-C. Pozicijų geografinis suskirstymas

Tikslas – pateikti pagal geografines teritorijas ir pozicijų klases suskirstytas pozicijas.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – balansinių ir nebalansinių pozicijų grynosios vertės (atitinkančios finansinėse ataskaitose nurodytas apskaitines vertes, bet pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje).
Dažnumas – kas metus.
Formatas – lankstusis. Stulpeliuose turėtų būti nurodomos reikšmingos geografinės teritorijos, kuriose įstaigos turi reikšmingų pozicijų klasių. Iš eilučių turėtų būti matyti (bent) reikšmingų pozicijų klasės, atsižvelgiant į KRR 112 ir 147 straipsniuose pateiktas pozicijų klasių apibrėžtis. Prireikus pateikti daugiau informacijos, eilutes galima papildyti.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų paaiškinti bet kokius veiksnus, dėl kurių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, reikšmingai pakinta sumos. Jei geografinių teritorijų arba šalių reikšmingumas nustatomas taikant reikšmingumo ribinę vertę, ši ribinė vertė turėtų būti atskleidžiama; taip pat turėtų būti atskleidžiamas į stulpelius „Kitos geografinės teritorijos“ ir „Kitos šalys“ įtrauktų nereikšmingų šalių sąrašas.

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Grynoji vertė												
		1 reikšminga teritorija	1 šalis	2 šalis	3 šalis	4 šalis	5 šalis	6 šalis	N šalis	Kitos šalys	N reikšminga teritorija	N šalis	Kitos geografinės teritorijos	Iš viso
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai													
2	Įstaigos													
3	Įmonės													
4	Mažmeninė prekyba													
5	Nuosavybės vertybiniai popieriai													
6	Iš viso pagal IRB metodą													
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai													
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos													
9	Viešojo sektoriaus subjektai													
10	Daugiašaliai plėtros bankai													
11	Tarptautinės organizacijos													
12	Įstaigos													

13	Įmonės													
14	Mažmeninė prekyba													
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka													
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui													
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai													
18	Padengtos obligacijos													
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms													
20	Kolektyvinio investavimo subjektai													
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos													
22	Kitos pozicijos													
23	Iš viso pagal standartizuotą metodą													
24	Iš viso													

Sąvokų apibrėžtys

Stulpeliai

Reikšmingos geografinės teritorijos (šablone EU CRB-C) – reikšmingų šalių, kuriose informaciją atskleidžianti įstaiga turi pozicijų, grupė. Įstaigos kaip reikšmingas geografinės teritorijas turėtų apibrėžti tas geografinės teritorijas, kurios laikomos reikšmingomis taikant EBI gaires 2014/14, ir turėtų suskirstyti kiekvienos reikšmingos geografinės teritorijos pozicijas į reikšmingas pozicijų šalis. *Reikšmingos šalys* – šalys, kuriose įstaigos pozicijos laikomos reikšmingomis taikant EBI gaires 2014/14.

Geografinių teritorijų arba šalių, kurios nelaikomos reikšmingomis, pozicijos turėtų būti apibendrinamos ir nurodomos likusiame stulpelyje „Kitos geografinės teritorijos“ arba (kiekvienoje teritorijoje) „Kitos šalys“. Jei geografinių teritorijų arba šalių reikšmingumas nustatomas taikant reikšmingumo ribinę vertę, ši ribinė vertė turėtų būti atskleidžiama; taip pat turėtų būti atskleidžiamas į stulpelius „Kitos geografinės teritorijos“ ir „Kitos šalys“ įtrauktų nereikšmingų geografinių teritorijų ir šalių sąrašas.

Įstaigos turėtų priskirti pozicijas prie reikšmingos šalies, remdamosi tiesioginės sandorio šalies įsisteigimo vieta. Viršvalstybinių organizacijų pozicijos turi būti priskiriamos ne prie įstaigos įsisteigimo šalies, bet prie geografinės teritorijos „Kitos geografinės teritorijos“.

Eilutės

Grynosios vertės – žr. šablone EU CRB-B pateiktą apibrėžtį.

Pozicijos klasė – įstaigos turėtų nurodyti poziciją pozicijos klasėje tik jei pozicija yra reikšminga pagal EBI gaires 2014/14. Nereikšmingas pozicijas įstaigos gali apibendrinti vienoje eilutėje „Kitos“.

79. Taikydamos 442 straipsnio e punktą, įstaigos pagal toliau pateiktą šabloną CRB-D turėtų pateikti informaciją apie pozicijų pramonės šaką arba sandorio šalies rūšį ir prireikus turėtų pateikti išsamesnę informaciją.

80. Toliau pateiktame šablone EU CRB-D matyti suskirstymas pagal pramonės šakas. Jei įstaiga nusprendžia pakeisti arba papildyti suskirstymą pagal pramonės šakas suskirstymu pagal sandorio šalių rūšis (kaip leidžiama pagal 442 straipsnio e punktą), stulpelio suskirstymas turėtų būti pritaikomas ir jame turėtų būti išskirtos (bent) finansų sektoriaus ir ne finansų sektoriaus sandorio šalys, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 27 punkte. Prireikus turėtų būti pateikiama išsamesnė informacija.

81. Pagal pozicijų klases, pramonės šakas arba sandorio šalis suskirstytoje informacijoje turėtų būti atskirai nurodomos pozicijų klasės, pramonės šakos arba sandorio šalys, kurios laikomos reikšmingomis pagal EBI gaires 2014/14. Nereikšmingomis laikomas pozicijų klases, pramonės šakas arba sandorio šalis galima apibendrinti eilutėje arba stulpelyje „Kitos“.

Šablonas 9. EU CRB-D. Pozicijų koncentracija pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis

Tikslas – pateikti pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis ir pozicijų klases suskirstytas pozicijas.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – balansinių ir nebalansinių pozicijų grynosios vertės (atitinkančios finansinėse ataskaitose nurodytas apskaitines vertes, bet pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje). Sandorio šalių sektorių suskirstymas grindžiamas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios susidarė kartu daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atveju, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris minėtai įstaigai įgyjant minėtą poziciją buvo svarbesnis arba pagrindinis, ypatybėmis.
Dažnumas – kas metus.
Formatas – lankstusis. Stulpeliuose turėtų būti nurodomos reikšmingos pramonės šakos arba sandorio šalių rūšys, kurių pozicijų turi įstaiga. Reikšmingumas įvertinamas remiantis EBI gairėmis 2014/14, o nereikšmingas pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis galima apibendrinti stulpelyje „Kitos“. Iš eilučių turėtų būti matyti (bent) reikšmingų pozicijų klasės (atsižvelgiant į KRR 112 ir 147 straipsniuose pateiktas pozicijų klasių apibrėžtis); jei reikia pateikti daugiau informacijos, eilutes galima papildyti.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų paaiškinti bet kokius veiksnius, dėl kurių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, reikšmingai pakinta sumos.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Žemės ūkis, miškininkystė ir žuivienės ūkystė	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	Apdirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas ir saugojimas	Apyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai	Nekilnojamojo turto operacijos	Profesinė, moksline ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	Švietimas	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	Meninė, pramoginė ir poilsio paslaugos	Kitos paslaugos	Iš viso
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai																			
2	Įstaigos																			
3	Įmonės																			
4	Mažmeninė prekyba																			
5	Nuosavybės vertybiniai popieriai																			
6	Iš viso pagal IRB metodą																			
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai																			
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos																			
9	Viešojo sektoriaus subjektai																			
10	Daugiašaliai plėtros bankai																			
11	Tarptautinės organizacijos																			
12	Įstaigos																			
13	Įmonės																			
14	Mažmeninė prekyba																			

15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka																			
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui																			
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai																			
18	Padengtos obligacijos																			
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms																			
20	Kolektyvinio investavimo subjektai																			
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos																			
22	Kitos pozicijos																			
23	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>																			
24	<i>Iš viso</i>																			

82. Taikydamos 442 straipsnio f punktą, įstaigos pagal toliau pateiktą šabloną EU CRB-E turėtų pateikti informaciją apie savo grynųjų pozicijų terminą iki sandorio galiojimo pabaigos ir prireikus turėtų pateikti išsamesnę informaciją.

83. Į šabloną EU CRB-E turėtų būti įtraukiamos tik tos pozicijų klasės, kurios laikomos reikšmingomis taikant EBI gaires 2014/14. Nereikšmingas pozicijų klases galima apibendrinti eilutėje „Kitos“.

Šablonas 10. EU CRB-E. Pozicijų terminas

Tikslas	– pateikti pagal terminus iki sandorių galiojimo pabaigos ir pozicijų klases suskirstytas grynąsias pozicijas.
Taikymo sritis	– šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys	– balansinių pozicijų gryniosios vertės (atitinkančios finansinėse ataskaitose nurodytas apskaitines vertes, bet pagal KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje nurodytą reguliuojamąją konsolidavimo apimtį).
Dažnumas	– kas metus.
Formatas	– lankstusis. Iš eilučių turėtų būti matyti bent reikšmingų pozicijų klasės (atsižvelgiant į KRR 112 ir 147 straipsniuose pateiktas pozicijų klasių apibrėžtis).
Susijęs paaiškinimas	– įstaigos turėtų paaiškinti bet kokius veiksnius, dėl kurių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, reikšmingai pakinta sumos.

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	Iš viso
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai						
2	Įstaigos						
3	Įmonės						
4	Mažmeninė prekyba						
5	Nuosavybės vertybiniai popieriai						
6	Iš viso pagal IRB metodą						
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai						
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos						
9	Viešojo sektoriaus subjektai						
10	Daugiašaliai plėtros bankai						
11	Tarptautinės organizacijos						
12	Įstaigos						
13	Įmonės						
14	Mažmeninė prekyba						
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka						
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai						

18	Padengtos obligacijos						
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms						
20	Kolektyvinio investavimo subjektai						
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos						
22	Kitos pozicijos						
23	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>						
24	<i>Iš viso</i>						

Sąvokų apibrėžtys

Stulpeliai

Grynosios pozicijų vertės – šablone EU CRB-B apibrėžtos grynosios vertės nurodomos pagal likusius sutartinius terminus. Atskleidžiant šią informaciją, laikomasi toliau pateiktų reikalavimų.

- Jei sandorio šalis gali pasirinkti, kada suma grąžinama, suma priskiriama prie stulpelio „Pareikalavus“. Į stulpelį įtraukiami likučiai, gautini pareikalavus (pareikalavimas), pranešus prieš trumpą laiką, einamosios sąskaitos ir panašūs likučiai (jie gali apimti paskolas, kurios yra skolininko vienos nakties indėliai, neatsižvelgiant į jų teisinę formą). Į šį stulpelį taip pat įtraukiamas „sąskaitos lėšų pereinamumas“, kuris yra einamosios sąskaitos balanso debeto likučiai.

- Jei pozicijos terminas nenurodytas dėl kitų priežasčių nei sandorio šalies galimybė pasirinkti grąžinimo datą, šios pozicijos suma atskleidžiama stulpelyje „Be nurodyto termino“.

- Jei suma grąžinama dalimis, pozicija priskiriama prie paskutinę dalį atitinkančio terminų intervalo.

Eilutės

Pozicijų klasė – įstaigos turėtų atskirai atskleisti tik tas pozicijų klases, kurios laikomos reikšmingomis pagal EBI gaires 2014/14. Nereikšmingas pozicijas įstaigos gali apibendrinti vienoje eilutėje „Kitos“.

84. Taikydamos 442 straipsnio g ir h punktus, įstaigos, kaip nurodyta toliau pateiktame šablone EU CR1-A, turėtų atskleisti pagal pozicijų klases suskirstytas savo neįvykdytas pozicijas ir pozicijas, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų. Jei praktiškiau, šablono CR1-A galima padalyti į du šablonus: vieną, skirtą pozicijoms, kurioms taikomas standartizuotas metodas, o kitą – pozicijoms, kurioms taikomas IRB metodas.

85. Šablone EU CR1-A taikomos bendros pozicijų sumos turėtų būti suskirstomos, remiantis šablonu EU CR1-B, pagal reikšmingas pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis, o remiantis šablonu EU CR1-C – pagal reikšmingą geografinę teritoriją. Šablonai EU CR1-B ir EU CR1-C gali būti pateikiami atskirai dėl pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas, ir pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas.

86. Įstaigos gali nuspręsti, ar atskleisti pagal reikšmingas pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis suskirstytas savo pozicijas. Šablone EU CR1-B pasirinktas suskirstymo išsamumas – taip pat jei įstaigos nusprendžia atskleisti pramonės šakų ir sandorio šalių rūšių suskirstymą, turėtų derėti su suskirstymo išsamumu šablone EU CRB-D. Panašiai ir geografinis suskirstymas šablone EU CR1-C turėtų derėti su geografiniu suskirstymu šablone EU CRB-C.

87. Suskirstant pozicijas ir kredito rizikos koregavimą pagal pozicijų klases, pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis, turėtų būti atskirai nurodomos pozicijų klasės, pramonės šakos arba

sandorio šalių rūšys, kurios laikomos reikšmingomis taikant EBI gaires 2014/14. Nereikšmingomis laikomos pozicijų klasės, pramonės šakos arba sandorio šalių rūšys gali būti apibendrinamos ir atskleidžiamos atitinkamai vienoje eilutėje arba stulpelyje „Kitos“.

88. Paskui pradelstos pozicijos (neatsižvelgiant į jų vertės sumažėjimo arba neįvykdymo statusą) turėtų būti suskirstomos pagal pradelstumo grupes, kaip parodyta šablone EU CR1-D. Pradelstos pozicijos turėtų būti suskirstomos pagal priemonių rūšis.

Šablonas 11. EU CR1-A. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones

Tikslas – pateikti išsamią informaciją apie įstaigos balansinių ir nebalansinių pozicijų kredito kokybę.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – grynosios vertės (atitinkančios finansinėse ataskaitose nurodytas apskaitines vertes, bet pagal KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje nurodytą reguliuojamąją konsolidavimo apimtį).
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis. Iš eilučių turėtų būti matyti bent reikšmingų pozicijų klasės (atsižvelgiant į KRR 112 ir 147 straipsniuose pateiktas pozicijų klasių apibrėžtis).
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų paaiškinti bet kokius veiksniai, dėl kurių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, reikšmingai pakinta sumos.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų					(a+b–c–d)
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai							
2	Įstaigos							
3	Įmonės							
4	Iš jų specializuotas skolinimas							
5	Iš jų MVĮ							
6	Mažmeninė prekyba							
7	Užtikrintos nekilnojamojo turto nuosavybė							
8	MVĮ							
9	Ne MVĮ							

10	<i>Reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos</i>							
11	<i>Kita mažmeninė prekyba</i>							
12	<i>MVĮ</i>							
13	<i>Ne MVĮ</i>							
14	Nuosavybės vertybiniai popieriai							
15	<i>Iš viso pagal IRB metodą</i>							
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai							
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos							
18	Viešojo sektoriaus subjektai							
19	Daugiašaliai plėtros bankai							
20	Tarptautinės organizacijos							
21	Įstaigos							
22	Įmonės							
23	<i>Iš jų MVĮ</i>							
24	Mažmeninė prekyba							
25	<i>Iš jų MVĮ</i>							
26	Užtikrintos nekilnojamojo							

	turto hipoteka							
27	<i>Iš jų MVL</i>							
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui							
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai							
30	Padengtos obligacijos							
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms							
32	Kolektyvinio investavimo subjektai							
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos							
34	Kitos pozicijos							
35	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>							
36	<i>Iš viso</i>							
37	Iš jų paskolos							
38	Iš jų skolos vertybiniai popieriai							
39	Iš jų nebalansinės pozicijos							

Sąvokų apibrėžtys

Stulpeliai

Bendrosios balansinės vertės – žr. šablone EU CRB-B pateiktą apibrėžtį.

Grynosios pozicijų vertės – žr. šablone EU CRB-B pateiktą apibrėžtį.

Neįvykdytos pozicijos – kalbant apie pozicijas, kurioms taikomas IRB metodas ir standartizuotas metodas, neįvykdytomis pozicijomis vadinamos pozicijos, kai neįvykdomi įsipareigojimai pagal KRR 178 straipsnį.

Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų – bet kokia pozicija, kurios atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų pagal KRR 178 straipsnį.

Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimai – sukauptos sumos, apibrėžtos 2013 m. gruodžio 20 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014 1 straipsnyje.

Sukauptos nurašytos sumos – žr. šablone EU CRB-B pateiktą nurašytų sumų apibrėžtį. Šios sumos nurodomos tol, kol visiškai anuliuojamos visos įstaigos teisės (iki ieškinio senaties termino pabaigos, atleidimo arba kitų priežasčių) arba iki susigrąžinimo. Todėl, jei įstaigos teisės nėra anuliuotos, nurašytos sumos nurodomos net jei paskolos pripažinimas buvo visiškai nutrauktas ir nebuvo imtasi vykdymo užtikrinimo veiksmų. Sukauptos nurašytos sumos neapima pozicijos bendrosios balansinės vertės tiesioginių vertės koregavimų, jei jie atliekami ne dėl pozicijos dalies arba visos pozicijos neatgavimo, bet dėl vertės sumažėjimo. Šie tiesioginiai vertės koregavimai turėtų būti atskleidžiami kaip kredito rizikos koregavimai.

Kredito rizikos koregavimų išlaidos – į laikotarpį įtrauktos specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų išlaidos.

Eilutės

Pozicijos klasė – įstaigos turėtų nurodyti pozicijų pozicijos klasėje tik jei pozicija yra reikšminga pagal EBI gaires 2014/14. Nereikšmingas pozicijas įstaigos gali apibendrinti vienoje eilutėje „Kitos“.

89. Iš toliau pateikto šablono EU CR1-B matyti bendrų pozicijų suskirstymas pagal pramonės šakas. Jei įstaiga nusprendžia pakeisti arba papildyti suskirstymą pagal pramonės šakas suskirstymu pagal sandorio šalių rūšis (kaip leidžiama pagal 442 straipsnio g punktą), eilutės suskirstymas turėtų būti pritaikomas ir joje turėtų būti išskirtos (bent) finansų sektoriaus ir ne finansų sektoriaus sandorio šalys, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 27 punkte.

Šablonas 12. EU CR1-B. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis

Tikslas – pateikti išsamią informaciją apie įstaigos balansinių ir nebalansinių pozicijų kredito kokybę pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – bendrų pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas ir IRB metodas, grynosios vertės (atitinkančios finansinėse ataskaitose nurodytas apskaitines vertes, bet pagal KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje nurodytą reguliuojamąjį konsolidavimo apimtį).
Dažnumas – kas pusmetį.

Formatas – fiksuotasis. eilutės suskirstymas yra lankstusis ir turėtų derėti su suskirstymu šablone EU CRB-D, o stulpelio suskirstymas yra fiksuotasis.

Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų paaiškinti bet kokius veiksnius, dėl kurių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, reikšmingai pakinta sumos.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų					(a+b–c–d)
1	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė							
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas							
3	Apdirbamoji gamyba							
4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas							
5	Vandens tiekimas							
6	Statyba							
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba							
8	Transportas ir saugojimas							
9	Apgyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla							
10	Informacija ir ryšiai							
11	Nekilnojamojo turto operacijos							

12	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla							
13	Administracinė ir aptarnavimo veikla							
14	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas							
15	Švietimas							
16	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas							
17	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla							
18	Kitos paslaugos							
19	Iš viso							

Sąvokų apibrėžtys

Stulpeliai

Bendrosios balansinės vertės – žr. šablone EU CRB-B pateiktą apibrėžtį.

Grynosios pozicijų vertės – žr. šablone EU CRB-B pateiktą apibrėžtį.

Neįvykdytos pozicijos – kalbant apie pozicijas, kurioms taikomas IRB metodas ir standartizuotas metodas, neįvykdytomis pozicijomis vadinamos pozicijos, kai neįvykdomi įsipareigojimai pagal KRR 178 straipsnį.

Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų – bet kokia pozicija, kurios atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų pagal KRR 178 straipsnį.

Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimai – sumos, apibrėžtos 2013 m. gruodžio 20 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014 1 straipsnyje.

Sukauptos nurašytos sumos – žr. šablone EU CRB-B pateiktą nurašytų sumų apibrėžtį. Šios sumos nurodomos tol, kol visiškai anuliuojamos visos įstaigos teisės (iki ieškinio senaties termino pabaigos, atleidimo arba kitų priežasčių) arba iki susigrąžinimo. Todėl, jei įstaigos teisės nėra anuliuotos, nurašytos sumos nurodomos net jei paskolos pripažinimas buvo visiškai nutrauktas ir nebuvo imtasi vykdymo užtikrinimo veiksmų. Sukauptos nurašytos sumos neapima pozicijos bendrosios balansinės vertės tiesioginių vertės koregavimų, jei jie atliekami ne dėl pozicijos dalies arba visos pozicijos neatgavimo, bet dėl vertės sumažėjimo. Šie tiesioginiai vertės koregavimai turėtų būti atskleidžiami kaip kredito rizikos koregavimai.

Kredito rizikos koregavimų išlaidos – į laikotarpį įtrauktos specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų išlaidos.

Eilutės

Sandorio šalių sektorių suskirstymas grindžiamas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios susidarė kartu daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atveju, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris minėtai įstaigai įgyjant minėtą poziciją buvo svarbesnis arba pagrindinis, ypatybėmis.

Eilutėse turėtų būti nurodomos reikšmingos pramonės šakos arba sandorio šalių rūšys, kurių pozicijų turi įstaiga. Reikšmingumas įvertinamas remiantis EBI gairėmis 2014/14, o nereikšmingas pramonės šakas arba nereikšmingas sandorio šalių rūšis galima apibendrinti eilutėje „Kitos“.

Šablonas 13. EU CR1-C. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis

Tikslas – pateikti išsamią informaciją apie įstaigos balansinių ir nebalansinių pozicijų kredito kokybę pagal geografinius duomenis.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – bendrų pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas ir IRB metodas, grynosios vertės (atitinkančios finansinėse ataskaitose nurodytas apskaitines vertes, bet pagal KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje nurodytą reguliuojamąją konsolidavimo apimtį), suskirstytos pagal reikšmingas geografines ir atitinkamai jurisdikcijai priklausančias teritorijas, kuriose įstaigos turi pozicijų.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis. Suskirstymas pagal geografines ir atitinkamai jurisdikcijai priklausančias teritorijas yra lankstusis ir turėtų derėti su šablone EU CRB-C taikomu suskirstymu, o stulpelio suskirstymas yra fiksuotasis.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų paaiškinti bet kokius veiksnius, dėl kurių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, reikšmingai pakinta sumos. Jei geografinių teritorijų arba šalių reikšmingumas nustatomas taikant reikšmingumo ribinę vertę, ši ribinė vertė turėtų būti atskleidžiama; taip pat turėtų būti atskleidžiamas į eilutes „Kitos geografinės teritorijos“ ir „Kitos šalys“ įtrauktų nereikšmingų šalių sąrašas.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų					(a+b–c–d–e)
1	1 geografinė teritorija							
2	1 šalis							
3	2 šalis							
4	3 šalis							
5	4 šalis							
6	N šalis							
7	Kitos šalys							
8	2 geografinė teritorija							
9	N geografinė teritorija							
10	Kitos							

	geografinės teritorijos							
11	Iš viso							

Sąvokų apibrėžtys

Stulpeliai

Bendrosios balansinės vertės – žr. šablone EU CRB-B pateiktą apibrėžtį.

Grynosios pozicijų vertės – žr. šablone EU CRB-B pateiktą apibrėžtį.

Neįvykdytos pozicijos – kalbant apie pozicijas, kurioms taikomas IRB metodas ir standartizuotas metodas, neįvykdytomis pozicijomis vadinamos pozicijos, kai neįvykdomi įsipareigojimai pagal KRR 178 straipsnį.

Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų – bet kokia pozicija, kurios atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų pagal KRR 178 straipsnį.

Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimai – juos sudaro sumos, apibrėžtos 2013 m. gruodžio 20 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014 1 straipsnyje.

Sukauptos nurašytos sumos – žr. šablone EU CRB-B pateiktą nurašytų sumų apibrėžtį. Šios sumos nurodomos tol, kol visiškai anuluojamos visos įstaigos teisės (iki ieškinio senaties termino pabaigos, atleidimo arba kitų priežasčių) arba iki susigrąžinimo. Todėl, jei įstaigos teisės nėra anuliuotos, nurašytos sumos nurodomos net jei paskolos pripažinimas buvo visiškai nutrauktas ir nebuvo imtasi vykdymo užtikrinimo veiksmų. Sukauptos nurašytos sumos neapima pozicijos bendrosios balansinės vertės tiesioginių vertės koregavimų, jei jie atliekami ne dėl pozicijos dalies arba visos pozicijos neatgavimo, bet dėl vertės sumažėjimo. Šie tiesioginiai vertės koregavimai turėtų būti atskleidžiami kaip kredito rizikos koregavimai.

Kredito rizikos koregavimų išlaidos – į laikotarpį įtrauktos specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų išlaidos.

Eilutės

Reikšmingos geografinės teritorijos (šablone CRB-C) – reikšmingų šalių, kuriose informaciją atskleidžianti įstaiga turi pozicijų, grupė. Įstaigos kaip reikšmingas geografinės teritorijas turėtų apibrėžti tas geografinės teritorijas, kurios laikomos reikšmingomis taikant EBI gaires 2014/14, ir turėtų suskirstyti kiekvienos reikšmingos geografinės teritorijos pozicijas į reikšmingas pozicijų šalis. Reikšmingos šalys – tai šalys, kuriose įstaigos pozicijos laikomos reikšmingomis taikant EBI gaires 2014/14.

Geografinių teritorijų arba šalių, kurios nelaikomos reikšmingomis, pozicijos turėtų būti apibendrinamos ir nurodomos likusiame stulpelyje „Kitos geografinės teritorijos“ arba (kiekvienoje teritorijoje) „Kitos šalys“. Jei geografinių teritorijų arba šalių reikšmingumas nustatomas taikant reikšmingumo ribinę vertę, ši ribinė vertė turėtų būti atskleidžiama; taip pat turėtų būti atskleidžiamas į stulpelio „Kitos geografinės teritorijos“ ir „Kitos šalys“ įtrauktų nereikšmingų geografinių teritorijų ir šalių sąrašas.

Įstaigos turėtų priskirti pozicijas prie reikšmingos šalies, remdamosi tiesioginės sandorio šalies įsisteigimo vieta. Viršvalstybinių organizacijų pozicijos turi būti priskiriamos ne prie įstaigos įsisteigimo šalies, bet prie geografinės teritorijos „Kitos geografinės teritorijos“.

Šablonas 14. EU CR1-D. Pradelstų pozicijų kitimas

Tikslas – pateikti apskaitos balansinių pradelstų pozicijų kitimo analizę, neatsižvelgiant į jų vertės sumažėjimo statusą.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – bendrosios balansinės vertės (atitinkančios apskaitines vertes prieš taikant vertės sumažėjimą ir atidėjinius, bet pritaikius nurašytas sumas, nurodytas finansinėse ataskaitose pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje).
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis. Kad būtų galima geriau nurodyti įstaigos portfelio pradelstų pozicijų kitimą, būtinosios pradelstumo grupės gali būti papildomos kitomis pradelstumo grupėmis.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų paaiškinti bet kokius veiksnius, dėl kurių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, reikšmingai pakinta sumos.

		a	b	c	d	e	f
		Bendrosios balansinės vertės					
		≤30 dienų	>30 dienų≤60 dienų	>60 dienų≤ 90 dienų	>90 dienų≤180 dienų	>180 dienų≤1 metai	>1 metai
1	Paskolos						
2	Skolos vertybiniai popieriai						
3	Visos pozicijos						

Sąvokų apibrėžtys

Stulpeliai

Pradelstų pozicijų bendrosios balansinės sumos suskirstomos pagal seniausios pradelstos pozicijos dienų skaičių.

90.Taikant 442 straipsnio g ir i punktus pateikiama informacija apie nuvertėjusias ir pradelstas pozicijas turėtų būti papildoma informacija apie neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas pagal toliau pateiktą šabloną EU CR1-E.

Šablonas 15. EU CR1-E. Neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų

Tikslas – pateikti Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) Nr. 680/2014 nurodytų neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų apžvalgą.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – bendrosios balansinės vertės (atitinkančios apskaitines vertes prieš taikant vertės sumažėjimą, atidėjinius ir sukauptus neigiamus tikrosios vertės koregavimus dėl kredito rizikos, nurodytos finansinėse ataskaitose, bet pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje). Jei sukaupto vertės sumažėjimo ir atidėjinių ir neigiamo tikrosios vertės koregavimo dėl kredito rizikos suma reikšmingai skiriasi nuo šablonuose EU CR1-A–EU CR1-D atskleistų specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų sumos, įstaigos turėtų atskirai atskleisti dėl kredito rizikos sukauptų neigiamų tikrosios vertės pokyčių sumą.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – lankstusis.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų paaiškinti veiksnus, dėl kurių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, reikšmingai pakinta sumos, taip pat neveiksnių, nuvertėjusių ir neįvykdytų pozicijų sumų skirtumus.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Veiksnių ir neveiksnių pozicijų bendrosios balansinės vertės							Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai ir neigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos				Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
		Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet <=90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksnių			Veiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos pozicijos		
				Iš jų, esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos						
010	Skolos vertybiniai popieriai													
020	Paskolos ir avansai													
030	Nebalansinės pozicijos													

Sąvokų apibrėžtys

Stulpeliai

Bendroji balansinė suma – žr. šablone EU CRB-B pateiktą apibrėžtį.

Neveiksnių pozicijos – kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento Nr. 680/2014, iš dalies pakeisto Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2015/227, V priedo 145 dalyje.

Restruktūrizuota pozicija – kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento Nr. 680/2014 V priedo 163–167 dalyse. Restruktūrizuotos pozicijos, atsižvelgiant į tai, ar jos atitinka šio reglamento V priede nustatytas reikiamas sąlygas, gali būti nustatomos kaip veiksnio arba neveiksnių.

Nuvertėjusios pozicijos – neveiksnios pozicijos, kurios taip pat laikomos nuvertėjusiomis pagal taikomą apskaitos sistemą.

Neįvykdytos pozicijos – neveiksnios pozicijos, kurios taip pat priskiriamos prie neįvykdytų pozicijų pagal KRR 178 straipsnį.

Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai ir neigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos – sumos, nustatytos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo antros dalies 48, 65 ir 66 punktus.

Gauta užtikrinimo priemonė ir finansinės garantijos – didžiausia užtikrinimo priemonės arba garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti, bet kuri negali viršyti užtikrintos arba garantuotos pozicijos balansinės sumos.

91. Įstaigos turėtų atskleisti 442 straipsnio i punkte reikalaujamų nuvertėjusių pozicijų specialiosios ir bendrosios kredito rizikos koregavimų (nurodytų atskirai) suderinimą pagal toliau pateiktą šabloną EU CR2-A.

92. Šis kredito rizikos koregavimų suderinimas turėtų būti papildomas neįvykdytų pozicijų suderinimu, kaip nurodyta šablone EU CR2-B.

Šablonas 16. EU CR2-A. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

Tikslas	– nustatyti įstaigos bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų, turimų paskoloms ir skolos vertybiniais popieriams, kurių įsipareigojimai neįvykdyti arba kurių vertė sumažėjusi, padengti, pokyčius.
Taikymo sritis	– šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys	– paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių sumažėjusi vertė ir neįvykdyti įsipareigojimai, sukauptos specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų sumos (bendrosios kredito rizikos koregavimai gali būti susiję su paskolomis ir vertybiniais popieriais, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo atvejų arba kurių vertė nėra sumažėjusi).
Dažnumas	– kas pusmetį.
Formatas	– fiksuotasis. Stulpelių keisti negalima. Įstaigos gali pridėti daugiau eilučių.
Susijęs paaiškinimas	– įstaigos turėtų aprašyti į šabloną įtrauktų specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų rūšis ir turėtų paaiškinti veiksnus, dėl kurių reikšmingai pakinta sumos.

		a	b
		Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
1	Laikotarpio pradžios likutis		
2	Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti		
3	Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos		
4	Sumažėjimas dėl sumų sukaupitiems kredito rizikos koregavimams		
5	Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų		
6	Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis		
7	Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus		
8	Kiti koregavimai		
9	Laikotarpio pabaigos likutis		
10	Susigrąžintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą		
11	Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašomi į pelno (nuostolių) ataskaitą		

Apibrėžtis

Stulpeliai

Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimai – sumos, apibrėžtos 2013 m. gruodžio 20 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014 1 straipsnyje.

Eilutės

J padidėjimą dėl ataskaitiniu laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti ir sumažėjimą dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios ataskaitiniu laikotarpiu buvo panaikintos, turėtų būti (atitinkamai) įtraukiamos specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų pokyčių, kurie atsiranda dėl sandorio šalies kreditingumo pokyčių – pvz., vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimo arba panaikinimo pagal apskaitos sistemą – ir kurie nereiškia perkėlimo tarp apsidraudimų, sumos. Šiuo pastaruoju atveju įstaiga turėtų atskleisti kredito rizikos koregavimų pokytį eilutėje „Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų“.

Sumažėjimas dėl sumų sukaupiams kredito rizikos koregavimams – dalinio ir visiško specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų sumos nurašymo poveikis. Nurašytos sumos apibrėžtis pateikta šablone EU CRB-B.

Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus – bet kokio sandorio arba kito įvykio, per kurį įsigyjantysis subjektas įgyja vienos arba daugiau įmonių kontrolę, poveikis sukaupytų specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų sumai.

Kiti koregavimai – balansuojamieji straipsniai, kurių reikia, kad būtų galima suderinti visą vertę.

Susigrąžintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą, ir specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašomi į pelno (nuostolių) ataskaitą – į šias eilutes turėtų būti įtraukiamas (atitinkamai) specifinės kredito rizikos koregavimų, kurie pagal taikomus apskaitos standartus atliekami ne naudojant atidėjinių sąskaitą, bet tiesiogiai sumažinant pozicijos bendrąją balansinę sumą, tiesioginis panaikinimas arba tiesioginis padidinimas.

Šablonas 17. EU CR2-B. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai

Tikslas	– nustatyti įstaigos paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčius.
Taikymo sritis	– šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys	– bendrosios balansinės vertės.
Dažnumas	– kas pusmetį.
Formatas	– fiksuotasis.
Susijęs paaiškinimas	– bankai turėtų paaiškinti veiksnus, dėl kurių reikšmingai pakinta sumos.

		a
		Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
1	Laikotarpio pradžios likutis	
2	Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	
3	Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	
4	Nurašytos sumos	
5	Kiti pokyčiai	
6	Laikotarpio pabaigos likutis	

Stulpeliai

Bendrosios balansinės vertės – žr. šablone EU CRB-B pateiktą apibrėžtį.

Neįvykdytos pozicijos – pozicijos, kurioms taikomas IRB metodas arba standartizuotas metodas ir kurios yra neįvykdytos pagal KRR 178 straipsnį.

Eilutės

Laikotarpio pradžios likutis – neįvykdytos arba nuvertėjusios pozicijos laikotarpio pradžioje. Jos turėtų būti atskleidžiamos atėmus ankstesniais laikotarpiais iš dalies arba visiškai nurašytas sumas, bet neatėmus (t. y. nepaisant) vertės sumažėjimų, neatsižvelgiant į tai, kaip sumažinama vertė: naudojant atidėjinių sąskaitą ar tiesiogiai sumažinant pozicijos bendrąją balansinę sumą.

Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio – bet kuri(s) paskola arba skolos vertybinis popierius, dėl kurios (-io) ataskaitiniu laikotarpiu buvo pažymėta, kad neįvykdyti įsipareigojimai.

Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas – paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių įsipareigojimų vykdymo statusas ataskaitiniu laikotarpiu buvo atkurtas.

Nurašytos sumos – sumažėjusios vertės arba neįvykdytų pozicijų sumos, kurios laikotarpiu buvo visiškai arba iš dalies nurašytos. Nurašytų sumų apibrėžtis pateikta šablone EU CRB-B.

Kiti pokyčiai – balansuojamieji straipsniai, kurių reikia, kad būtų galima suderinti visą vertę.

C skirsnis. Bendroji kokybinė informacija apie CRM

93.Taikydamos 453 straipsnio a–e punktus, įstaigos turėtų pateikti toliau lentelėje EU CRC nurodytą informaciją.

Lentelė 7. EU CRC. Su CRM metodais susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Tikslas	– pateikti kokybinę informaciją apie kredito rizikos mažinimą.
Taikymo sritis	– lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys	– kokybinė informacija.
Dažnumas	– kas metus.
Formatas	– lankstusis.

Įstaigos turėtų atskleisti toliau nurodytą informaciją.

453 straipsnio a punktas	Atskleisdamos informaciją apie savo užskaitos politiką ir užskaitos taikymą pagal 453 straipsnio a punktą, įstaigos turėtų pateikti aiškų su balansine ir nebalansine užskaita susijusios CRM politikos ir procesų aprašymą. Jos taip pat galėtų nurodyti, kiek taikyta balansinė ir nebalansinė užskaita ir kiek ji svarbi kredito rizikos valdymui. Įstaigos pirmiausia galėtų pateikti duomenis apie taikomus metodus, pvz., pozicijas, kurioms taikomi balansiniai užskaitos sandoriai, ir finansines priemones, įtrauktas į pagrindinius užskaitos sandorius. Be to, būtų galima taip pat aprašyti šių metodų veiksmingumui užtikrinti būtinas sąlygas ir dėl teisinės rizikos taikomas kontrolės priemones.
453 straipsnio b punktas	Atskleisdamos informaciją apie pagrindines savo užtikrinimo priemonių vertinimo ir valdymo politikos ir procesų ypatybes pagal 453 straipsnio b punktą, įstaigos turėtų nurodyti: – įkeistos užtikrinimo priemonės vertinimo ir patvirtinimo pagrindą (rinkos vertė, kitos vertės); – kiek sumažinama apskaičiuota užtikrinimo priemonės vertė; – kokie hipotekinės užtikrinimo priemonės ir kitos fizinės užtikrinimo priemonės vertės stebėsenos procesai ir metodai yra taikomi. Be to, kredito įstaigos taip pat galėtų atskleisti, ar taikoma kredito pozicijų ribų sistema ir kaip priimtinos užtikrinimo priemonės veikia kiekybinį šių ribų įvertinimą.
453 straipsnio c punktas	Aprašydamos pagrindines taikomų užtikrinimo priemonių rūšis pagal 453 straipsnio c punktą, įstaigos turėtų pateikti išsamų pagrindinių kredito rizikai mažinti priimamų užtikrinimo priemonių rūšių aprašymą. Be to, laikydamosi gerosios praktikos, kredito įstaigos galėtų suskirstyti priimamas finansines užtikrinimo priemones pagal užtikrintų kreditinių operacijų rūšį ir galėtų nurodyti užtikrinimo priemonių reitingą ir terminą iki sandorio galiojimo pabaigos.

453 straipsnio d punktas	Į kredito išvestinių finansinių priemonių pagrindinių garantų ir sandorio šalių rūšių ir jų kreditingumo, atskleistino pagal 453 straipsnio d punktą, aprašymą turėtų būti įtraukiamos kredito išvestinės finansinės priemonės, naudojamos kapitalo reikalavimams mažinti, išskyrus tas priemones, kurios naudojamos sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais struktūrose.
453 straipsnio e punktas	Pagal 453 straipsnio e punktą atskleisdamos informaciją apie taikomų CRM priemonių rinkos arba kredito rizikos koncentracijas, įstaigos turėtų pateikti bet kokios koncentracijos, kuri susidaro dėl CRM priemonių ir dėl kurios CRM priemonės gali tapti neveiksmingomis, analizę. Atskleidžiant šią informaciją būtų galima nurodyti koncentraciją pagal priemonių, kurios naudojamos kaip užtikrinimo priemonės, rūšis, subjektus (koncentracija pagal garanto rūšį ir kredito išvestinių finansinių priemonių teikėjus), sektorius, geografines teritorijas, valiutas, reitingus arba kitus veiksnius, kurie gali daryti poveikį užtikrinimo vertei ir todėl šį užtikrinimą sumažinti.

D skirsnis. Bendroji kiekybinė informacija apie CRM

94. Taikant 453 straipsnio f ir g punktus, informacija apie finansinę užtikrinimo priemonę, kita užtikrinimo priemonę, garantijomis ir kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis užtikrintą pozicijos vertę turėtų būti suprantama kaip informacija apie neapmokėtas užtikrintas pozicijas ir užtikrintą šių pozicijų sumą. Informacija turi būti atskleidžiama pagal toliau pateiktą šabloną EU CR3.

Šablonas 18. EU CR3. CRM metodai. Apžvalga

Tikslas – atskleisti CRM metodų taikymo mastą.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – balansinės vertės. Įstaigos turėtų įtraukti visas užtikrinimo priemones, finansines garantijas ir kredito išvestines finansines priemones, kurios naudojamos kaip kredito rizikos mažinimo priemonės visoms užtikrintoms pozicijoms, neatsižvelgiant į tai, kuris – standartizuotas ar IRB metodas – taikomas apskaičiuojant RWA. Turėtų būti atskleidžiamos visos pozicijos, apsaugotos užtikrinimo priemone, finansinėmis garantijomis arba kredito išvestinėmis priemonėmis (atitinkančiomis CRM metodų pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių reikalavimus arba jų neatitinkančiomis), kurios naudojamos kapitalo reikalavimams mažinti.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis. Jei įstaigos negali suskirstyti pozicijų, užtikrintų užtikrinimo priemone, finansinėmis garantijomis arba kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, į paskolų ir skolos vertybinių popierių kategorijas, jos gali: i) sujungti du atitinkamus langelius arba ii) padalyti sumą iš bendrųjų balansinių verčių <i>pro rata</i> koeficiento. Jos turėtų paaiškinti, kurį metodą jos taikė.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksniai.

		a	b	c	d	e
		Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos Balansinė suma	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
1	Visos paskolos					
2	Visi skolos vertybiniai popieriai					
3	Visos pozicijos					
4	Iš jų neįvykdytos					

Sąvokų apibrėžtys

Stulpeliai

Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma – pozicijų, kurioms netaikomas CRM metodas, balansinė suma (atėmus apsidraudimą ir (arba) vertės sumažėjimą), neatsižvelgiant į tai, ar šis metodas pripažintas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriuje.

Užtikrinta pozicija – Balansinė suma – pozicijų, su kuriomis susietas bent vienas CRM mechanizmas (užtikrinimo priemonė, finansinės garantijos, kredito išvestinės finansinės priemonės), balansinė suma. Keliomis priemonėmis užtikrintų pozicijų balansinė suma prie įvairių CRM mechanizmų priskiriama pirmumo tvarka, pradedant nuo to CRM mechanizmo, kuris, kaip tikėtina, nuostolių atveju būtų taikomas pirmiausia, ir laikantis

užtikrintų pozicijų balansinės sumos ribų.

Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos – užtikrinimo priemone iš dalies arba visiškai užtikrintų pozicijų balansinė vertė (atėmus apsidraudimą ir (arba) vertės sumažėjimą). Jei pozicija užtikrinta užtikrinimo priemone ir kitu (-ais) CRM mechanizmu (-ais), užtikrinimo priemone užtikrintų pozicijų balansinė suma yra likusi užtikrinimo priemone užtikrintų pozicijų dalis atsižvelgus į jau kitais rizikos mažinimo mechanizmais, kurie, kaip tikėtina, nuostolių atveju būtų taikomi pirmiausia, užtikrintų pozicijų dalis, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemonių perviršį.

Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos – finansinėmis garantijomis iš dalies arba visiškai užtikrintų pozicijų balansinė vertė (atėmus apsidraudimą ir (arba) vertės sumažėjimą). Jei pozicija užtikrinta finansinėmis garantijomis ir kitais CRM mechanizmais, finansinėmis garantijomis užtikrintų pozicijų balansinė suma yra likusi finansinėmis garantijomis užtikrintų pozicijų dalis atsižvelgus į jau kitais rizikos mažinimo mechanizmais, kurie, kaip tikėtina, nuostolių atveju būtų taikomi pirmiausia, užtikrintų pozicijų dalis, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemonių perviršį.

Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos – kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis iš dalies arba visiškai užtikrintų pozicijų balansinė vertė (atėmus apsidraudimą ir (arba) vertės sumažėjimą). Jei pozicija užtikrinta kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir kitu (-ais) CRM mechanizmu (-ais), kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis užtikrintų pozicijų balansinė suma yra likusi kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis užtikrintų pozicijų dalis atsižvelgus į jau kitais rizikos mažinimo mechanizmais, kurie, kaip tikėtina, nuostolių atveju būtų taikomi pirmiausia, užtikrintų pozicijų dalis, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemonių perviršį.

4.9 Kredito rizika ir CRM taikant standartizuotą metodą

95. Toliau šiose gairėse nurodoma pagal KRR 444 ir 453 straipsnius reikalaujama atskleisti informacija. Tolesniuose skirsniuose pateikiama informacija susijusi tik su priemonėmis, kurioms taikomas trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrius (standartizuotas metodas), siekiant apskaičiuoti jų pagal riziką įvertintos pozicijos sumą šio reglamento 92 straipsnio 3 dalies a punkte nurodytais tikslais.

96. Tolesniuose skirsniuose nurodyta atskleidžiama informacija neapima priemonių, kurioms taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius (CCR pozicijos), ir priemonių, kurioms taikomi trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriaus reikalavimai (pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos). Atskleidžiama informacija, kuriai taikomas reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius nurodyta šių gairių 4.11 dalyje.

A skirsnis. Kokybinė informacija apie standartizuoto metodo taikymą

97. Taikydamos KRR 444 straipsnio a–d punktus, įstaigos turėtų pateikti toliau lentelėje EU CRD nurodytą informaciją.

Lentelė 8. EU CRD. Kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai dėl įstaigos taikomų išorės kredito reitingų pagal kredito rizikai taikomą standartizuotą metodą

Tikslas – papildyti informaciją apie įstaigos taikomą standartizuotą metodą kokybiniais duomenimis apie išorės reitingų taikymą.	
Taikymo sritis – lentelė taikoma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas skaičiuoja pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių. Siekdama pateikti naudotojams prasmingą informaciją, įstaiga gali nuspręsti neatskleisti lentelėje reikalaujamos informacijos, jei pozicijos ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, yra nereikšmingos pagal šio reglamento 432 straipsnio 1 dalį, kaip nurodyta EBI gairėse 2014/14. Pagal šį straipsnį ir šių gairių 19 punktą įstaiga tai turėtų aiškiai nurodyti. Be to, ji turėtų paaiškinti, kodėl mano, kad informacija naudotojams nėra prasminga ir esminė, taip pat pateikti susijusių pozicijų klasių aprašymą ir apibendrinti visą šių pozicijų klasių rizikos poziciją.	
Turinys – kokybinė informacija.	
Dažnumas – kas metus.	
Formatas – lankstusis.	

A. Dėl kiekvienos KRR 112 straipsnyje nurodytos pozicijų klasės, kurių pagal riziką įvertintų pozicijų sumas įstaigos apskaičiuoja pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, įstaigos turėtų atskleisti šią informaciją:

444 straipsnio a punktas	a)	įstaigos naudotų išorinių kredito vertinimo institucijų (ECAI) ir eksporto kreditų agentūrų (EKA) pavadinimus ir bet kokių pokyčių per ataskaitinį laikotarpį priežastis;
444 straipsnio b punktas	b)	pozicijų klases, kurioms naudojama ECAI arba EKA;
444 straipsnio c punktas	c)	procesų, taikytų perkeltant emitentų ir emisijos kredito rizikos reitingus į panašų turtą bankinėje knygoje, aprašymą;

444 straipsnio d punktas	d)	kiekvienos agentūros taikomos raidinės skaitmeninės skalės suderinimą su kredito kokybės žingsniais, nustatytais KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje (nebent įstaigos naudojama sąsaja atitinka standartinę EBI skelbiamą sąsają).
-----------------------------------	----	--

B skirsnis. Kiekybinė informacija apie standartizuoto metodo taikymą

98. Įstaigos turėtų atskleisti informaciją apie reikalavimus atitinkančią finansinę užtikrinimo priemonę, kita reikalavimus atitinkančią užtikrinimo priemonę ir garantijomis arba kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis užtikrintas pozicijas, atskleistas taikant 453 straipsnio f ir g punktus, taip pat šiose gairėse pateiktą šabloną EU CR3, pateikdamos informaciją apie CRM pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių poveikį pozicijoms, kurios įvertintos pagal riziką pagal šio reglamento tos pačios antraštinės dalies 2 skyrių (standartizuotas metodas).

99. Informacija apie CRM metodų poveikį pagal 95 punktą turėtų atitikti šablone EU CR4 pateiktus nurodymus. Į šabloną EU CR4 neįtraukiamos pozicijos, kurioms taikomi KRR trečios dalies II antraštinės dalies 5 ir 6 skyrių reikalavimai (pozicijos, kurioms taikoma CCR ir pakeitimo vertybiniais popieriais rizikos sistema).

Šablonas 19. EU CR4. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis

Tikslas – nurodyti visų pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių taikomų CRM metodų, įskaitant paprastąjį finansinės užtikrinimo priemonės metodą ir išsamųjį finansinės užtikrinimo priemonės metodą taikant šio reglamento 222 ir 223 straipsnius, poveikį kapitalo reikalavimų skaičiavimui taikant standartizuotą metodą. RWA tankis – sintetinis kiekvieno portfelio rizikingumo parametras.

Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas kredito rizikai skaičiuoja pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių.

Šablonas EU CR4 neapima išvestinių finansinių priemonių, atpirkimo sandorių, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandorių, ilgalaikių atsiskaitymo sandorių ir garantinės įmokos skolinimo sandorių, kuriems taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius arba 92 straipsnio 3 dalies f punktas ir kurių reguliuojamos pozicijos vertė apskaičiuojama pagal pirmiau nurodytame skyriuje nustatytus metodus.

Įstaiga, kuri pagal riziką įvertintų pozicijų sumas kredito rizikai skaičiuoja ir pagal tų pačių KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, pagal 2 skyrių apskaičiuotas pozicijas ir RWA sumas gali laikyti nereikšmingomis pagal šio reglamento 432 straipsnio 1 dalį (kaip nurodyta EBI gairėse 2014/14). Šiomis aplinkybėmis – taip pat siekdama pateikti naudotojams tik prasmingą informaciją – įstaiga gali nuspręsti neatskleisti šablono EU CR4. Pagal šį straipsnį ir šių gairių 19 punktą įstaiga tai turėtų aiškiai nurodyti. Be to, ji turėtų paaiškinti, kodėl mano, kad šablone EU CR4 nurodyta informacija naudotojams nėra prasminga. Paaiškinime turėtų būti aprašomos į atitinkamas pozicijų klases įtrauktos pozicijos ir apibendrinama visa šių pozicijų klasių RWA vertė.

Turinys – reguliuojamų pozicijų sumos.

Dažnumas – kas pusmetį.

Formatas – fiksuotasis. (Stulpelių keisti negalima. Eilutės atitinka KRR 112 straipsnyje nurodytas pozicijų klases.)

Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksniai.

		a	b	c	d	e	f
		Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM		Pozicijos pritaikius CCF ir CRM		RWA ir RWA tankis	
	Pozicijų klasės	Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	RWA	RWA tankis
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai						
2	Regioninė valdžios institucija arba vietos valdžios institucijos						
3	Viešojo sektoriaus subjektai						
4	Daugiašaliai plėtros bankai						
5	Tarptautinės organizacijos						

6	Įstaigos						
7	Įmonės						
8	Mažmeninė prekyba						
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka						
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika						
12	Padengtos obligacijos						
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės						
14	Kolektyvinio investavimo subjektai						
15	Nuosavybės vertybiniai popieriai						
16	Kiti straipsniai						
17	Iš viso						

Sąvokų apibrėžtys

Pozicijų klasės – jos apibrėžtos KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 112–134 straipsniuose.

Kiti straipsniai – turtas, kuriam taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 134 straipsnyje nustatytas konkretus rizikos koeficientas. Tai taip pat turtas, neatskaitytas taikant 39 straipsnį (mokesčių permokos, perkelti mokestiniai nuostoliai ir atidėtųjų mokesčių turtas, kurie nepriklauso nuo būsimo pelningumo), 41 straipsnį (nustatyto dydžio išmokų pensijų fondo turtas), 46 ir 469 straipsnius (nereikšingos investicijos į finansų sektoriaus subjektų 1 lygio nuosavą kapitalą), 49 ir 471 straipsnius (dalyvavimas draudimo įmonėse, neatsižvelgiant į tai, ar jos yra prižiūrimos pagal Konglomeratų direktyvą), 60 ir 475 straipsnius (nereikšingos ir reikšingos tiesioginės, netiesioginės ir sintetinės investicijos į finansų sektoriaus subjektų papildomą 1 lygio kapitalą), 70 ir 477 straipsnius (nereikšmingas ir reikšmingas netiesiogiai ir dirbtinai turimas finansų sektoriaus subjektų 2 lygio kapitalas), jei jis nepriskirtas prie kitų pozicijų klasių, ir ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys, jei jos nėra įvertintos pagal riziką 1 250 % (taikant KRR antros dalies I antraštinės dalies 1 skyriaus 36 straipsnio k punktą).

Stulpeliai

Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM. Balansinė suma – įstaigos turėtų atskleisti balansinę poziciją pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (pagal KRR 111 straipsnį), atskaičius specifinės kredito rizikos koregavimus (kaip apibrėžta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014) ir nurašytas sumas (kaip apibrėžta pagal taikomą apskaitos sistemą), bet prieš taikant: i) tame pačiame straipsnyje nurodytus perskaičiavimo koeficientus ir ii) KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriuje nurodytus CRM metodus, išskyrus balansinę ir nebalansinę užskaitą, kuri jau atskleista šablone EU LI2. Finansinės nuomos pozicijų vertėms taikoma šio reglamento 134 straipsnio 7 dalis.

Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM. Nebalansinė suma – įstaigos turėtų atskleisti nebalansinės pozicijos vertę pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, atskaičius specifinės kredito rizikos koregavimus, kaip apibrėžta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014, bet nepritaikius perskaičiavimo koeficientų pagal KRR 111 straipsnį ir prieš atsižvelgiant į CRM metodų poveikį (taikant šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių), išskyrus balansinę ir nebalansinę užskaitą, kuri jau atskleista šablone EU LI2.

Kredito pozicija pritaikius CCF ir CRM – pozicijos vertė, atsižvelgus į specifinės kredito rizikos koregavimus, kaip apibrėžta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014, ir nurašytas sumas, kaip apibrėžta pagal taikomą apskaitos sistemą, visas kredito rizikos mažinimo priemonės ir CCF. Tai suma, kuriai taikomi rizikos koeficientai (pagal KRR 113 straipsnį ir trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 2 skirsnį). Tai grynoji kredito ekvivalento suma, pritaikius CRM metodus ir CCF.

RWA tankis – visa pagal riziką įvertintų pozicijų / pozicijų pritaikius CCF ir CRM suma. Santykio rezultatas turi būti išreiškiamas procentine dalimi.

Šablonų tarpusavio sąsajos

[EU CR4:14/c + EU CR4:14/d] suma yra lygi [EU CR5:17/iš viso] sumai.

100. Taikydamos 444 straipsnio e punktą, įstaigos turėtų pateikti šabloną EU CR5 (įskaitant pozicijų suskirstymą pritaikius perskaičiavimo koeficientą ir rizikos mažinimo metodus).

Šablonas 20. EU CR5. Standartizuotas metodas

Tikslas – pateikti pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas, suskirstymą pagal turto klases ir rizikos koeficientus (jis atitinka pagal standartizuotą metodą su pozicija susietą rizikingumą). Šablone EU CR5 nurodyti rizikos koeficientai apima visus tuos koeficientus, kurie yra priskirti prie kiekvieno KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 113–134 straipsniuose nurodyto kredito kokybės žingsnio. Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas skaičiuoja pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių. Įstaiga įvertina pozicijas pagal riziką, laikydamosi šio reglamento 3 skyriaus. Pagal 2 skyrių apskaičiuotos pozicijos ir RWA sumos yra nereikšmingos pagal šio reglamento 432 straipsnio 1 dalį, kaip nurodyta EBI gairėse 2014/14. Šiomis aplinkybėmis – taip pat siekdama pateikti naudotojams tik prasmingą informaciją – įstaiga gali nuspręsti neatskleisti šablono EU CR5. Pagal šį straipsnį ir šių gairių 19 punktą įstaiga tai turėtų aiškiai nurodyti. Be to, ji turėtų paaiškinti, kodėl mano, kad šablone EU CR4 nurodyta informacija naudotojams nėra prasminga. Paaiškinime turėtų būti aprašomos į atitinkamas pozicijų klases įtrauktos pozicijos ir apibendrinama visa šių pozicijų klasių RWA vertė.	
Turinys – pagal rizikos koeficientus suskirstytos reguliuojamų pozicijų vertės. Įstaigos turėtų atskleisti pozicijas pritaikius perskaičiavimo koeficientą ir rizikos mažinimo metodus. Suskirstant taikomas rizikos koeficientas atitinka įvairius kredito kokybės žingsnius, taikomus pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 113–134 straipsnius.	
Dažnumas – kas pusmetį.	
Formatas – fiksuotasis.	
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksniai.	

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas															Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai																	
2	Regioninė valdžios institucija																	

	arba vietos valdžios institucijos																		
3	Viešojo sektoriaus subjektai																		
4	Daugiašaliai plėtros bankai																		
5	Tarptautinės organizacijos																		
6	Įstaigos																		
7	Įmonės																		
8	Mažmeninė prekyba																		
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka																		
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui																		
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika																		
12	Padengtos obligacijos																		
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės																		
14	Kolektyvinio investavimo subjektai																		
15	Nuosavybės vertybiniai popieriai																		
16	Kiti straipsniai																		
17	Iš viso																		

Sąvokų apibrėžtys

Iš viso – visa balansinių ir nebalansinių pozicijų suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (pagal KRR 111 straipsnį), atskaičius specifinės kredito rizikos koregavimus (kaip apibrėžta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014) ir nurašytas sumas (kaip apibrėžta pagal taikomą apskaitos sistemą) ir pritaikius: i) tame pačiame straipsnyje nurodytus perskaičiavimo koeficientus ir ii) KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriuje nurodytus CRM metodus.

Pozicijų klasės – jos apibrėžtos KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 112–134 straipsniuose.

Kiti straipsniai – turtas, kuriam taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 134 straipsnyje nustatytas konkretus rizikos koeficientas. Tai taip pat turtas, neatskaitytas taikant 39 straipsnį (mokesčių permokos, perkelti mokesčiai nuostoliai ir atidėtųjų mokesčių turtas, kurie nepriklauso nuo būsimo pelningumo), 41 straipsnį (nustatyto dydžio išmokų pensijų fondo turtas), 46 ir 469 straipsnius (nereikšingos investicijos į finansų sektoriaus subjektų 1 lygio nuosavą kapitalą), 49 ir 471 straipsnius (dalyvavimas draudimo įmonėse, neatsižvelgiant į tai, ar jos yra prižiūrimos pagal Konglomeratų direktyvą), 60 ir 475 straipsnius (nereikšingos ir reikšingos tiesioginės, netiesioginės ir sintetinės investicijos į finansų sektoriaus subjektų papildomą 1 lygio kapitalą), 70 ir 477 straipsnius

(nereikšmingas ir reikšmingas tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimas finansų sektoriaus subjektų 2 lygio kapitalas), jei jis nepriskirtas prie kitų pozicijų klasių, ir ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys, jei jos nėra įvertintos pagal riziką 1 250 %, taikant KRR antros dalies I antraštinės dalies 1 skyriaus 36 straipsnio k punktą.

Atskaitytos – pozicijos, kurias reikalaujama atskaityti pagal KRR antrą dalį.

Nereitinguotos – pozicijos, dėl kurių nėra pripažintos ECAI atlikto kredito rizikos vertinimo ir kurioms taikomi konkretūs rizikos koeficientai, atsižvelgiant į jų klasę, kaip nurodyta KRR 113–134 straipsniuose.

4.10 Kredito rizika ir CRM taikant IRB metodą

101. Tolesniuose šių gairių skirsnuose nurodomi pagal KRR 452 ir 453 straipsnius reikalaujamos pateikti informacijos atskleidimo reikalavimai. Tolesniuose skirsnuose pateikiama informacija susijusi tik su priemonėmis, kurioms taikomas trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrius, siekiant apskaičiuoti jų pagal riziką įvertintos pozicijos sumą šio reglamento 92 straipsnio 3 dalies a punkte nurodytais tikslais (IRB metodas).
102. Tolesniuose skirsnuose nurodyta atskleidžiama informacija (pozicijos, kurioms taikoma CCR ir pakeitimo vertybiniais popieriais rizikos sistema) neapima priemonių, kurioms taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius (CCR pozicijos), ir priemonių, kurioms taikomi trečios dalies II antraštinės dalies 5 skyriaus reikalavimai (pakeitimo vertybiniais popieriais sandorių pozicijos).

A skirsnis. Kokybinė informacija apie IRB metodo taikymą

103. Taikydamos 452 straipsnio a–c punktus, įstaigos pagal lentelėje EU CRE pateiktus nurodymus turėtų atskleisti informaciją apie kokybinę IRB modelių aplinką.

Lentelė 9. EU CRE. Su IRB modeliais susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Tikslas – pateikti papildomos informacijos apie RWA apskaičiuoti taikomus IRB modelius.		
Taikymo sritis – lentelė taikoma į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurioms pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių kai kurioms arba visoms savo pozicijoms leidžiama taikyti AIRB arba FIRB metodą. Siekdamas pateikti naudotojams prasmingą informaciją, įstaigos turėtų aprašyti pagrindines grupės lygmeniu taikomų modelių ypatybes (pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta šio reglamento pirmos dalies II antraštinėje dalyje) ir paaiškinti, kaip buvo nustatyta aprašytų modelių taikymo sritis. Pastabose dėl kiekvieno įstaigos reguliavimo portfelio turėtų būti nurodoma procentinė į modelių taikymo sritį patenkančių RWA dalis.		
Turinys – kokybinė informacija.		
Dažnumas – kas metus.		
Formatas – lankstusis.		
Įstaigos turi pateikti toliau nurodytą informaciją apie IRB modelių taikymą.		
452 straipsnio b punkto iv papunktis	a)	Į reitingų sistemų kontrolės mechanizmų aprašymą pagal 452 straipsnio b punkto iv papunktį turėtų būti įtrauktas vidaus modelio kūrimas, kontrolės priemonės ir pokyčiai. Aprašant nepriklausomumo, atskaitomybės ir reitingų sistemų peržiūrą, turėtų būti atskleidžiamas kuriant, tvirtinant ir vėliau keičiant kredito rizikos vertinimo modelius dalyvaujančių funkcijų vaidmuo.
452 straipsnio b punkto iv papunktis	b)	Aprašant funkcijų vaidmenis, kaip nurodyta pirmiau, taip pat reikėtų nurodyti rizikos valdymo funkcijos ir vidaus audito funkcijos ryšius ir procedūrą, kuria užtikrinamas už modelio peržiūrą atsakingos funkcijos nepriklausomumas nuo už modelio kūrimą atsakingų funkcijų.
452 straipsnio b punkto iv papunktis	c)	Pateikdamos informaciją pagal 452 straipsnio b punkto iv papunktį, įstaigos turėtų atskleisti su kredito rizikos vertinimo modeliu susijusių ataskaitų mastą ir turinį.
452 straipsnio a punktas	d)	Priežiūros institucijos sutikimo su modeliu mastas.

452 straipsnio a punktas	e)	Atskleidžiamą informaciją apie kompetentingos institucijos leidimą taikyti metodą arba pereiti prie jo pagal 452 straipsnio a punktą, įstaigos (dėl kiekvienos pozicijų klasės) turėtų nurodyti grupės EAD dalį (procentinę visų EAD dalį), kuriai taikomas standartizuotas, FIRB ir AIRB metodai, ir į įdiegimo planą įtrauktą pozicijų klasių dalį.
452 straipsnio c punktas	f)	Atskleidžiant vidaus reitingų procesus pagal 452 straipsnio c punkte išvardytas pozicijų klases, turėtų būti nurodomas kiekvienam portfeliui taikomų pagrindinių modelių skaičius ir trumpai aprašomi pagrindiniai to paties portfelio modelių skirtumai.
452 straipsnio c punktas	g)	Atskleidžiant vidaus reitingų procesus pagal 452 straipsnio c punkte išvardytas pozicijų klases, taip pat turėtų būti aprašomos pagrindinės patvirtintų modelių ypatybės, pirmiausia: i) PD įvertinimo ir patikimumo patvirtinimo apibrėžtys, metodai ir duomenys, pvz., kaip įvertinamos mažos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelių PD, ar taikomos teisės aktais nustatytos žemiausios ribos, taip pat bent per pastaruosius tris laikotarpius nustatytų PD ir faktinių įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių skirtumų veiksniai; taip pat, jei taikoma: ii) LGD įvertinimo ir patikimumo patvirtinimo apibrėžtys, metodai ir duomenys, pvz., nuosmukio LGD apskaičiavimo metodai, kaip įvertinamos mažos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelio LGD, laikas nuo įsipareigojimų neįvykdymo atvejo iki pozicijos uždarymo; iii) CCF įvertinimo ir patikimumo patvirtinimo apibrėžtys, metodai ir duomenys, įskaitant prielaidas, kuriomis remiamasi išvedant šiuos kintamuosius. Į nuosavybės vertybiniais popieriais taikomo vidaus modelio ypatybių aprašymą pagal 452 straipsnio c punkto v papunktį turėtų būti įtraukiami modeliai, taikomi pozicijoms, kai taikomas IMA pagal 155 straipsnio 4 dalį.

B skirsnis. Kiekybinė informacija apie IRB metodo taikymą

104. Taikydamos 452 straipsnio e ir g punktus, įstaigos turėtų pateikti šablone EU CR6 nurodytą informaciją:

- pozicijos vertės atskleidimo reikalavimas (nustatytas 452 straipsnio e punkto i papunktyje) įvykdomas atskleidžiant (balansines ir nebalansines) pradinių pozicijų vertes stulpeliuose a ir b, taip pat atskleidžiant EAD stulpelyje d;
- nepanaudotų įsipareigojimų sumos ir kiekvienai pozicijos klasei – pagal poziciją įvertintą vidutinės pozicijų vertės atskleidimo reikalavimas (nustatytas 452 straipsnio e punkto iii papunktyje) įvykdomas atskleidžiant vidutinį CCF;
- pagal poziciją įvertinto vidutinio svertinio rizikos koeficiento atskleidimo reikalavimas (nustatytas 452 straipsnio e punkto ii papunktyje) įvykdomas atskleidus RWA kartu su RWA tankiu;
- atskleidžiamą pagal PD intervalus suskirstytą informaciją (kaip reikalaujama 452 straipsnio e punkte), įstaigos turėtų taip pat nurodyti įsipareigojančiųjų asmenų skaičių, atitinkantį pavienių šio intervalo PD skaičių. Galima pateikti apytikslį (suapvalintą) skaičių.

105. Įstaigos taip pat turėtų pateikti pagal pozicijų klases suskirstytus PD ir LGD vidurkius (e ir g stulpeliai).

106. Atskleisdamos vertės koregavimus ir atidėjinius pagal 452 straipsnio g punktą, įstaigos turėtų pateikti informaciją apie vertės koregavimų ir atidėjinių pokyčius, įskaitant specifinės kredito rizikos koregavimus pagal pozicijų klases ir, kaip tai skiriasi nuo ankstesnės patirties, taip pat aprašyti veiksnius, turėjusius įtakos nuostoliams praėjusiu laikotarpiu (452 straipsnio h punktas).
107. Suskirstymas pagal pakankamą įsipareigojančiųjų asmenų rangų skaičių turėtų būti pakoreguojamas ir viršyti privalomąjį būtinąjį suskirstymą, nes koreguojant būtina pateikti tokį šių rangų pasiskirstymo suskirstymą, kad jis atitiktų įstaigos taikant IRB metodą taikytą suskirstymą, taip pat, kai rangai apibendrinami. Jei šablone EU CR6 įterpiama papildomų PD intervalų, intervalus galima apibendrinti, jei suskirstymas išlieka reprezentatyvus IRB metodui taikomų intervalų pasiskirstymo atžvilgiu.

Šablonas 21. EU CR6. IRB metodas. Kredito rizikos pozicijos pagal pozicijų klases ir PD intervalus

Tikslas – nurodyti pagrindinius parametrus, taikomus apskaičiuojant kapitalo reikalavimus pagal IRB modelius. Šiuo informacijos atskleidimo reikalavimu siekiama parodyti pozicijų klases pagal PD intervalus, kad būtų galima įvertinti portfelio kredito kokybę. Šių parametų atskleidimo tikslas – didinti įstaigos RWA skaičiavimų skaidrumą ir reguliavimo priemonių patikimumą.
Taikymo sritis – šablonas taikomas į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių kai kurioms arba visoms savo pozicijoms taiko FIRB arba AIRB metodą. Jei įstaiga taiko abu – FIRB ir AIRB – metodus, ji turėtų atskleisti po šabloną kiekvienam metodui.
Turinys – a ir b stulpeliai grindžiami pozicijų vertėmis prieš taikant CCF ir CRM, o c–l stulpeliuose nurodomos įstaigų nustatytos arba pirmiau nurodytame skyriuje nurodytos reguliavimo vertės. Visos šablone EU CR6 nurodomos vertės grindžiamos reguliuojamąja konsolidavimo apimtimi, apibrėžta KRR pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis. Stulpelių, jų turinio ir PD skalės eilutėse keisti negalima, nors šablone pateikta PD pagrindinė skalė yra mažiausio įstaigos nurodytino išsamumo (įstaiga gali nuspręsti išplėsti suskirstymą PD pagrindinėje skalėje).
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną paaiškinimu, kuriame būtų nurodytas kredito išvestinių finansinių priemonių poveikis pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	PD skalė	Pradinės bendrosios balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos prieš taikant CCF	Vidutinis CCF	EAD pritaikius CRM ir CCF	Vidutinė PD	Išipareigojančiųjų asmenų skaičius	Vidutinis LGD	Vidutinis terminas	RWA	RWA tankis	EL	Vertės koregavimai ir atidėjimai
X pozicijų klasė													
	Nuo 0,00 iki <0,15												
	Nuo 0,15 iki <0,25												
	Nuo 0,25 iki <0,50												
	Nuo 0,50 iki <0,75												
	Nuo 0,75 iki <2,50												
	Nuo 2,50 iki <10,00												
	Nuo 10,00 iki <100,00												

	100,00 (neįvykdytos)												
	Tarpinė bendra suma												
Iš viso (visi portfeliai)													

Sąvokų apibrėžtys

Eilutės

X pozicijų klasė – įtraukiamos įvairios KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 147 straipsnyje išvardytos KRR pozicijų klasės, pozicijos klasė „Įmonės“ toliau suskirstoma į MVĮ, specializuotą skolinimą ir įsigytinas įmonių gautinas sumas; pozicijų klasėje „Mažmeninė prekyba“ atskirai nustatoma kiekviena iš pozicijų kategorijų, kurias atitinka įvairios 154 straipsnio 1–4 dalyse nurodytos koreliacijos. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas kiekvienas 155 straipsnyje nurodytas reguliavimo metodas, turėtų būti atskleidžiamos atskirai. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikoma 155 straipsnio 2 dalis, suskirstyti pagal PD intervalą nebūtina.

Neįvykdytos – duomenys apie neįvykdytas pozicijas pagal KRR 178 straipsnį gali būti toliau suskirstomi pagal atitinkamai jurisdikcijai priklausančiose teritorijose apibrėžtas neįvykdytų pozicijų kategorijas.

Stulpeliai

PD skalė – pozicijos turėtų būti suskirstomos ne pagal įstaigų apskaičiuojant RWA taikomą, bet pagal šablone pateiktą PD skalę. Įstaigos turėtų pritaikyti apskaičiuojant RWA taikomą skalę prie šablone pateiktos PD skalės.

Pradinė bendroji balansinė pozicija – konsoliduotų finansinių ataskaitų balansinės pozicijos suma pagal 24 straipsnio 1 dalį ir pavienių finansinių ataskaitų balansinės pozicijos suma pagal 39 konstatuojamąją dalį, apskaičiuotos pagal KRR 166–168 straipsnius, prieš atsižvelgiant į bet kokią atliktą kredito rizikos koregavimą ir į CRM metodų poveikį (išskyrus CRM atliekant balansinę ir nebalansinę užskaitą, atskleistą šablone EU LI2). Išvestinių finansinių priemonių, vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPİFS) ir pan. pozicijų vertėms taikoma CCR sistema.

Nebalansinė pozicija nepritaikius perskaičiavimo koeficiento – konsoliduotų finansinių ataskaitų pozicijos vertė pagal KRR 24 straipsnio 1 dalį ir pavienių finansinių ataskaitų pozicijos vertė pagal šio reglamento 39 konstatuojamąją dalį, neatsižvelgiant į atliktus kredito rizikos koregavimus, šio reglamento 166 straipsnyje nurodytus perskaičiavimo koeficientus ir CRM metodų poveikį pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių.

Vidutinis CCF – EAD nebalansinė pozicija pritaikius taikomus perskaičiavimo koeficientus (pagal KRR 166 straipsnį ir 230 straipsnio 1 dalies trečią sakinį), palyginti su visa nebalansine pozicija nepritaikius perskaičiavimo koeficiento.

EAD pritaikius CRM ir CCF – pozicijos vertė pagal KRR 166–168 straipsnius ir 230 straipsnio 1 dalies trečią sakinį, taip pat CRM poveikis pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijų ir kito ne kreditinių įsipareigojimų turto pozicijos vertė yra apskaitinė arba nominalioji vertė, atėmus šios pozicijos specifinės kredito rizikos koregavimus.

Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius – atitinka atskirų šio intervalo PD skaičių. Galima pateikti apytikslį (suapvalintą) skaičių.

Vidutinė PD – įsipareigojančiojo asmens rango PD, įvertinta pagal EAD, pritaikius CRM ir CCF.

Vidutinis LGD – įsipareigojančiojo asmens rango LGD, įvertintas pagal EAD, pritaikius CRM ir CCF. Pagal KRR 161 straipsnį LGD turėtų būti grynas (t. y. atsižvelgus į bet kokią pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių pripažintą CRM poveikį).

Vidutinis terminas – įsipareigojančiojo asmens terminas metais, įvertintas pagal EAD, pritaikius CRM ir CCF; šį parametą reikia užpildyti tik jei jis taikomas skaičiuojant RWA pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių.

RWA tankis – visa RWA, nustatyta pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, palyginti su EAD, pritaikius CRM ir CCF.

EL – pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 158 straipsnį apskaičiuotas EL.

Vertės koregavimai ir atidėjiniai – specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimai pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 183/2014, papildomi vertės koregavimai pagal KRR 34 ir 110 straipsnius, taip pat kiti nuosavų lėšų sumažinimai, susiję su pozicijomis, įvertintomis pagal riziką pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių. Tai vertės koregavimai ir atidėjiniai, į kuriuos atsižvelgiama įgyvendinant šio reglamento 159 straipsnį.

108. Taikant 453 straipsnio g punktą atskleistina informacija apie visą poziciją, kuriai taikomos garantijos arba kredito išvestinės finansinės priemonės (kaip jau nurodyta šių gairių šablone EU CR3), turėtų būti papildoma informacija apie kredito išvestinių finansinių priemonių poveikį pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms. Ši papildoma informacija nurodoma toliau pateiktame šablone EU CR7.

Šablonas 22. EU CR7. IRB metodas. Kredito išvestinių finansinių priemonių, kurios taikomos kaip CRM metodai, poveikis RWA

Tikslas – parodyti kredito išvestinių finansinių priemonių poveikį IRB metodo kapitalo reikalavimų skaičiavimams. Kredito išvestinių finansinių priemonių poveikiui pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms įvertinti pasirinktos RWA, prieš taikant kredito išvestines finansines priemones ir prieš atsižvelgiant į kredito išvestinių finansinių priemonių rizikos mažinimo poveikį. Į šabloną EU CR7 įtraukiamas kredito išvestinių finansinių priemonių poveikis pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms dėl pakeitimo poveikio ir taikymo PD ir LGD parametrų pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios kai kurioms arba visoms savo pozicijoms taiko AIRB ir (arba) FIRB metodus.
Turinys – RWA, kurioms taikoma kredito rizikos mažinimo tvarka.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis. Atskleidžiamos RWA, apskaičiuotos darant prielaidą, kad kredito išvestinė priemonė nepažinta kaip CRM metodas (RWA prieš taikant kredito išvestines priemones), ir RWA, apskaičiuotos atsižvelgiant į kredito išvestinių priemonių CRM metodo poveikį (faktinės RWA), turėtų būti pateikiami atskirai dėl FIRB metodo ir AIRB metodo pozicijų klasių.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos gali papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis, siekdamos paaiškinti kredito išvestinių finansinių priemonių poveikį įstaigos RWA.

		a	b
		RWA prieš taikant kredito išvestines finansines priemones	Faktinės RWA
1	Pozicijos pagal FIRB		
2	Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai		
3	Įstaigos		
4	Įmonės. MVĮ		
5	Įmonės. Specializuotas skolinimas		
6	Įmonės. Kitos		
7	Pozicijos pagal AIRB		
8	Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai		
9	Įstaigos		
10	Įmonės. MVĮ		
11	Įmonės. Specializuotas skolinimas		
12	Įmonės. Kitos		
13	Mažmeninė prekyba. Užtikrintos nekilnojamojo turto MVĮ		
14	Mažmeninė prekyba. Užtikrintos nekilnojamojo turto ne MVĮ		

15	Mažmeninė prekyba. Reikalavimus atitinkančios atnaujinamosios pozicijos		
16	Mažmeninė prekyba. Kitos MVĮ		
17	Mažmeninė prekyba. Kitos ne MVĮ		
18	Nuosavybės vertybinių popierių IRB		
19	Kitas nekreditinio įsipareigojimo turtas		
20	Iš viso		

Sąvokų apibrėžtys

RWA prieš taikant kredito išvestines finansines priemones – hipotetinės RWA, apskaičiuotos darant prielaidą, kad kredito išvestinė finansinė priemonė nepripažinta kaip CRM metodas pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių.

Faktinės RWA – RWA, apskaičiuotos atsižvelgiant į kredito išvestinių finansinių priemonių CRM metodo poveikį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių.

109. Įstaigos, atskleidžiančios informaciją apie kapitalo reikalavimus ir RWA (taikydamos KRR 92 straipsnio 3 dalies a punktą ir 438 straipsnio d punktą) pozicijoms, kurioms taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrius, (IRB metodas) turėtų pateikti informaciją apie RWA pokyčius per laikotarpį. Apie šiuos pokyčius pateiktina informacija nurodoma toliau pateiktame šablone EU CR8.

Šablonas 23. EU CR8. Kredito rizikos pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, RWA srautų ataskaitos

Tikslas – pateikti srautų ataskaitą, paaiškinant pozicijų, kurių pagal riziką įvertinta suma nustatoma pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, kredito RWA pokyčius ir atitinkamą kapitalo reikalavimą, kaip nurodyta 92 straipsnio 3 dalies a punkte.	
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios taiko AIRB ir (arba) FIRB metodus.	
Turinys – RWA neapima išvestinių finansinių priemonių, atpirkimo sandorių, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandorių, ilgalaikių atsiskaitymo sandorių ir garantinės įmokos skolinimo sandorių, kuriems taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius arba 92 straipsnio 3 dalies f punktas, kurių reguliuojamos pozicijos vertė apskaičiuojama pagal pirmiau nurodytame skyriuje nustatytus metodus, RWA. Kiekvieno iš pagrindinių veiksnių RWA sumų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį turėtų būti grindžiami pagrįstu įstaigos skaičiaus įverčiu.	
Dažnumas – kas ketvirtį.	
Formatas – fiksuotasis. Stulpelių, taip pat 1 ir 9 eilučių keisti negalima. Įstaigos tarp 7 ir 8 eilučių gali pridėti papildomų eilučių, kad galėtų atskleisti papildomus elementus, turinčius reikšmingos įtakos RWA pokyčiams.	
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksnus.	

		a	b
		RWA sumos	Kapitalo reikalavimai
1	RWA ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
2	Turto dydis		
3	Turto kokybė		
4	Modelio naujinimai		
5	Metodika ir politika		
6	Įsigijimai ir perleidimai		

7	Valiutų kursų pokyčiai		
8	Kiti		
9	RWA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		

Apibrėžtys

Turto dydis – organiniai knygos dydžio ir sudėties pokyčiai (įskaitant naujų įmonių atsiradimą ir paskolų terminų pasibaigimą), išskyrus knygos dydžio pokyčius dėl subjektų įsigijimų ir perleidimų.

Turto kokybė – įmonės turto įvertintos kokybės pokyčiai dėl skolininko rizikos pokyčių, pvz., reitingų rangų pasikeitimo arba panašaus poveikio.

Modelio naujinimai – pokyčiai dėl modelio įgyvendinimo, modelio taikymo srities pakeitimo arba kitų pakeitimų, kuriais siekiama šalinti modelio trūkumus.

Metodika ir politikos dokumentai – pokyčiai dėl metodinių skaičiavimo pakeitimų dėl reguliavimo politikos pakeitimų, įskaitant esamų reglamentų persvarstymą ir naujus reglamentus.

Įsigijimai ir perleidimai – knygos dydžio pokyčiai dėl subjektų įsigijimų ir perleidimų.

Valiutų kursų pokyčiai – pokyčiai, atsirandantys dėl užsienio valiutos perskaičiavimo pokyčių.

Kiti – į šią kategoriją reikia įtraukti pokyčius, kurių negalima priskirti prie jokios kitos kategorijos. Įstaigos tarp 7 ir 8 eilučių turėtų įterpti papildomų eilučių kitiems reikšmingiems RWA pokyčių per ataskaitinį laikotarpį veiksniams atskleisti.

110. Pateikdamos informaciją apie grįžtamąjį PD patikrinimą pagal KRR 452 straipsnio i punktą nustatytus informacijos apie EL grįžtamąjį patikrinimą atskleidimo reikalavimus, įstaigos turėtų pateikti šablone EU CR9 nurodytą informaciją ir palyginti PD (pagal pozicijų klases ir vidinius rangus) su faktiniu įsipareigojimų neįvykdymo rodikliu.

111. Atskleisdamos informaciją apie kitų modelio parametru grįžtamąjį patikrinimą, įstaigos gali nuspręsti atskleisti informaciją panašiai kaip ir apie PD grįžtamąjį patikrinimą, kaip nurodyta šablone EU CR9. Atskleisdamos informaciją apie kitų nei PD modelio parametru grįžtamąjį patikrinimą, įstaigos pirmiausia turėtų:

- atskleisti grįžtamąjį patikrinimą reguliuojamų pozicijų klasių pagal KRR 147 ir 155 straipsnius lygmeniu ir prireikus pateikti daugiau duomenų;
- apibrėžti modelio įverčius, kurių grįžtamasis patikrinimas atliekamas (įskaitant faktinius stebėjimus, kurių atžvilgiu atliekamas grįžtamasis jų tikrinimas) ir nurodyti, ar yra galimybės palyginti modelio įverčius ir pasirinktus faktinius stebėjimus apribojimų. Todėl, pateikdama informaciją apie EL grįžtamąjį patikrinimą faktinių nuostolių atžvilgiu, įstaiga turėtų apibrėžti EL ir faktinių nuostolių sąvokas (įskaitant šių EL ir faktinių nuostolių stebėjimo laikotarpį) ir aprašyti bet kokius šių sąvokų skirtumus, dėl kurių gali būti nepaprasta lyginti EL ir faktinius nuostolius;
- dėl kiekvienos pozicijų klasės išskirti modelio įverčius ir faktinius su įsipareigojimų neįvykdančiais ir įsipareigojimus įvykdančiais įsipareigojančiais asmenimis susijusius stebėjimus;
- dėl kiekvienos pozicijų klasės kiekybiškai įvertinti (jei taikoma) įsipareigojimų neįvykdančių ir įsipareigojimus įvykdančių įsipareigojančiųjų asmenų skaičių;

- atskleisti informaciją apie visų modelio parametru grįžtamąjį patikrinimą ir kartu nurodyti rodiklius arba ankstesnių laikotarpių grįžtamojo patikrinimo informaciją, kuria remdamiesi naudotojai galėtų įvertinti reitingavimo modelių rezultatus per pakankamai ilgą (bent trejų metų) laikotarpį.

Šablonas 24. EU CR9. IRB metodas. Grįžtamasis PD patikrinimas pagal pozicijų klases

Tikslas – pateikti grįžtamojo patikrinimo duomenis, kad būtų galima patvirtinti PD skaičiavimų patikimumą. Pirmiausia šablone lyginama atliekant IRB kapitalo skaičiavimus taikyta PD su faktiniais įstaigos įsipareigojančiųjų asmenų įsipareigojimų neįvykdymo rodikliais. Reikia bent penkerių metų vidutinio metinio įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio, kad būtų galima palyginti PD su stabilesniu įsipareigojimų neįvykdymo rodikliu, nors įstaiga gali taikyti ilgesnį praeities laikotarpį, derantį su faktine rizikos valdymo praktika.								
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios taiko AIRB ir (arba) FIRB metodus. Jei įstaiga tam tikroms pozicijoms taiko FIRB metodą, o kitoms pozicijoms – AIRB metodą, ji atskiruose šablonuose turi atskleisti du atskirus portfelio suskirstymo rinkinius. Siekdama šiame šablone pateikti naudotojams prasmingą informaciją apie įstaigos vidaus modelių grįžtamąjį patikrinimą, įstaiga turi įtraukti pagrindinius grupės lygmeniu (pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį) taikomus modelius ir paaiškinti, kaip buvo nustatyta aprašytų modelių taikymo sritis. Pastabose dėl kiekvieno įstaigos reguliavimo portfelio būtina nurodyti procentinę į modelių, kurių rezultatai nurodomi šiame šablone, taikymo sritį patenkančių RWA dalį.								
Turinys – atliekant IRB skaičiavimus taikomi modeliavimo parametrai.								
Dažnumas – kas metus.								
Formatas – lankstusis. Į pozicijų klasę X atskirai įtraukiamos įvairios KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 147 straipsnyje išvardytos pozicijų klasės, o pozicijų klasė „Įmonės“ toliau suskirstoma į: MVĮ, specializuotą skolinimą ir įsigytinas įmonių gautinas sumas; dėl pozicijų klasės „Mažmeninė prekyba“ atskirai nurodoma kiekviena iš pozicijų kategorijų, kurias atitinka įvairios 154 straipsnio 1–4 dalyse nurodytos koreliacijos. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas kiekvienas 155 straipsnyje nurodytas reguliavimo metodas, turėtų būti atskleidžiamos atskirai. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikoma 155 straipsnio 2 dalis, suskirstyti pagal PD intervalą nebūtina.								
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksnus. Įstaigos gali pageidauti papildyti šabloną atskleidžiamos pozicijų sumą ir įsipareigojančiųjų asmenų, kurių neįvykdytos pozicijos tais metais buvo įvykdytos, skaičių.								

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Pozicijos klasė	PD intervalas	Išorės reitingo ekvivalentas	Svertinė vidutinė PD	Aritmetinė vidutinė PD pagal įsipareigojančiųjų asmenis	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius		Įsipareigojimų neįvykdę įsipareigojantieji asmenys tais metais	Iš jų nauji įsipareigojantieji asmenys	Vidutinis ankstesnių laikotarpių metinis įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis
					Ankstesnių metų pabaiga	Metų pabaiga			

Sąvokų apibrėžtys

PD intervalas – laikotarpio pradžioje priskirta PD.

Išorės reitingo ekvivalentas – dėl kiekvienos susijusios reitingų agentūros turi būti užpildoma po vieną stulpelį kiekvienam PD įverčiui, kurį leidžiama taikyti rizikos ribojimo tikslais atitinkamai jurisdikcijai priklausančiose teritorijose, kuriose veikia įstaiga. Šie stulpeliai turėtų būti užpildomi tik dėl PD įverčių, kuriems taikomas 180 straipsnio 1 dalies f punktas.

Svertinė vidutinė PD – šablone EU CR6 nurodyta PD.

Aritmetinė vidutinė PD pagal įsipareigojančiuosius asmenis – PD intervale pagal intervalo įsipareigojančiųjų asmenų skaičių.

Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius (reikia dviejų informacijos rinkinių) – i) įsipareigojančiųjų asmenų skaičius ankstesnių metų pabaigoje ir ii) įsipareigojančiųjų asmenų skaičius ataskaitinių metų pabaigoje.

Įsipareigojimų neįvykdę įsipareigojantieji asmenys tais metais – įsipareigojimų neįvykdančių įsipareigojančiųjų asmenų skaičius per metus pagal KRR 178 straipsnį.

Iš jų nauji įsipareigojimų neįvykdantys įsipareigojantieji asmenys per metus – per pastarąjį 12 mėnesių laikotarpį įsipareigojimų neįvykdžiusių įsipareigojančiųjų asmenų, kurie nebuvo finansuoti ankstesnių finansinių metų pabaigoje, skaičius.

Vidutinis ankstesnių laikotarpių metinis įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis – būtinas bent 5 metų metinis įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis (tais metais įsipareigojimų neįvykdę įsipareigojantieji asmenys kiekvieno laikotarpio pradžioje / visos įsipareigojančiųjų asmenų turimos kapitalo priemonės metų pradžioje). Įstaiga gali taikyti ilgesnį praeities laikotarpį, derantį su įstaigos faktine rizikos valdymo praktika.

4.11 CCR

112. Tolesniuose šių gairių skirsniuose nurodomi pagal KRR 439, 444 ir 452 straipsnius pateiktinos informacijos atskleidimo reikalavimai dėl prekybos knygos ir ne prekybos knygos priemonių, kurių pozicijos vertė vertinama pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių (CCR sistemą), o vertinimas pagal riziką taikant šio reglamento 92 straipsnio 3 dalies f punktą atliekamas pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 2 arba 3 skyriaus reikalavimus (kredito rizikos sistemą).

113. Konkreti informacija taip pat įtraukiama apie tas pirmesniuose punktuose nurodytas priemones, kurių konkretus nuosavų lėšų reikalavimas apskaičiuojamas pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnį (pagrindinės sandorio šalies pozicijų nuosavų lėšų reikalavimas) arba 92 straipsnio 3 dalies d punkto tikslais – pagal KRR trečios dalies VI antraštinę dalį (kapitalo reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti).

A skirsnis. Informacija apie reguliavimo priemones

114. Taikydamos KRR 439 straipsnio e, f ir i punktus, įstaigos turėtų atskleisti šablone EU CCR1 nurodytą informaciją apie metodus, taikomus siekiant nustatyti priemonių, kurioms taikomi kapitalo reikalavimai CCR padengti, pozicijos vertę taikant 92 straipsnio 3 dalies f punktą, taip pat šių priemonių grynąją poziciją.

Šablonas 25. EU CCR1. CCR pozicijos analizė pagal metodus

Tikslas – pateikti išsamią informaciją apie metodus, taikomus apskaičiuojant CCR reguliavimo reikalavimus, ir pagal kiekvieną metodą taikomus pagrindinius parametrus.

Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, turinčioms priemonių, kurių

pozicijos vertė apskaičiuojama pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių.
Turinys – reguliuojamos pozicijos, RWA ir parametrai, taikomi atliekant visų pozicijų, kurioms taikoma CCR sistema (išskyrus CVA poreikį arba pozicijas, kurių tarpuskaityta atliekama per pagrindinę sandorio šalį) RWA skaičiavimus.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis.

		a	b	c	d	e	f	g
		Tariamoji suma	Pakeitimo išlaidos / dabartinė rinkos vertė	Galima būsima kredito pozicija	EEPE	Koeficientas	EAD pritaikius CRM	RWA
1	Rinkos vertės metodas							
2	Pradinė pozicija							
3	Standartizuotas metodas							
4	IMM (taikoma išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPĮFS)							
5	<i>Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai</i>							
6	<i>Iš jų išvestinės finansinės priemonės ir ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai</i>							
7	<i>Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos</i>							
8	Paprastasis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPĮFS)							
9	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPĮFS)							
10	VPĮFS vertės pokyčio rizika							
11	Iš viso							

Sąvokų apibrėžtys

Paprastasis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPĮFS) ir išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPĮFS) – atpirkimo sandoriai, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandoriai, ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai ir garantinės įmokos skolinimo sandoriai, kurių pozicijų vertės įstaigos pagal KRR 271 straipsnio 2 dalį nusprendė nustatyti ne pagal KRR 6 skyrių, bet pagal to paties reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių (CRM).

VPĮFS vertės pokyčio rizika – atpirkimo sandoriai, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandoriai, garantinės įmokos skolinimo sandoriai arba kiti kapitalo rinkos veikiami sandoriai, išskyrus išvestinių finansinių priemonių sandorius, kurių pozicijos vertė pagal KRR 221 straipsnį apskaičiuojama taikant IMA, pagal kurį atsižvelgiama į koreliacijos tarp vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikomas pagrindinis užskaitos sandoris, poveikį ir į susijusių priemonių likvidumą.

Pakeitimo išlaidos – pakeitimo išlaidos pagal rinkos vertės metodą yra dabartinė pozicija, t. y. pozicija, lygi nuliui arba sandorio ar užskaitos grupės sandorių su konkrečia sandorio šalimi portfelio rinkos vertei, kuri būtų prarasta, jei sandorio šalis neįvykdytų įsipareigojimų, darant prielaidą, kad jokios šių sandorių vertės nepavyktų atgauti taikant nemokumo ar likvidavimo procedūrą, atsižvelgiant į tai, kuri iš šių verčių yra didesnė.

Dabartinė rinkos vertė – taikant standartizuotą metodą, dabartinė rinkos vertė yra tos pačios užskaitos grupės sandorių portfelių

grynoji rinkos vertė; taigi, apskaičiuojant dabartinę rinkos vertę taikomos ir neigiamos, ir teigiamos vertės.

Galima būsima kredito pozicija – taikant rinkos vertės metodą, tai yra atitinkamų tariamųjų sumų arba pagrindinių verčių ir KRR 274 straipsnyje nustatytų konkrečių koeficientų sandauga.

Faktinė tikėtina teigiama pozicija (EEPE) – faktinės tikėtinos pozicijos pirmųjų metų arba, jei visų užskaitos grupės sandorių terminas trumpesnis nei vieneri metai, – ilgiausio užskaitos grupės sandorio laikotarpio svertinis vidurkis, kai svertiniu koeficientu laikoma viso laikotarpio atskiros tikėtinos pozicijos dalis.

Koeficientas – β vertė taikant standartizuotą metodą (KRR 276 straipsnį) ir α vertė taikant IMA (KRR 284 straipsnį). Atskleidžiama vertė turėtų būti vertinant poziciją iš tikrųjų taikoma vertė, neatsižvelgiant į tai, kokia tai vertė: reguliavimo ar patvirtinus kompetentingoms institucijoms įstaigų nustatyta vertė.

EAD pritaikius CRM – pozicijos vertė, apskaičiuota pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 2, 3, 4, 5, 6 ir 7 skirsniuose nustatytus metodus. Tai suma, svarbi apskaičiuojant kapitalo reikalavimus, pritaikius CRM metodus, CVA ir specifinės klaidingų sprendimų rizikos koregavimus.

115. Taikant 439 straipsnio e ir f punktus, sandorių, kuriems (pagal KRR trečios dalies VI antraštinę dalį) taikomi CVA kapitalo reikalavimai, pozicijos vertė ir rizikos pozicijos suma turėtų būti atskleidžiamos atskirai pagal šablone EU CCR2 pateiktus nurodymus.

Šablonas 26. EU CCR2. CVA kapitalo poreikis

Tikslas – pateikti CVA reguliavimo skaičiavimus (susikirstytus pagal standartizuotą ir pažangųjį metodus).	
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, turinčioms pozicijų, kurioms pagal KRR trečios dalies VI antraštinės dalies 382 straipsnį taikomas CVA kapitalo poreikis.	
Turinys – RWA ir atitinkamas EAD.	
Dažnumas – kas pusmetį.	
Formatas – fiksuotasis.	
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksniai.	

		a	b
		Pozicijos vertė	RWA
1	Visi portfeliai, kuriems taikomas pažangusis metodas		
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
3	ii) SVaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
4	Visi portfeliai, kuriems taikomas standartizuotas metodas		
EU4	Grindžiama pradinės rizikos metodu		
5	Visos pozicijos, kurioms taikomas CVA kapitalo poreikis		

Sąvokų apibrėžtys

Pozicijos vertė – į KRR VI antraštinės dalies taikymo sritį patenkančių sandorių pozicijos vertė, nustatoma pagal trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių (arba, jei sandoriai patenka į 271 straipsnio 2 dalies taikymo sritį – pagal 4 skyrių). Pozicijos vertė – tai vertė, taikoma apskaičiuojant CVA kapitalo reikalavimus. Jei sandoriams taikomas pradinės rizikos metodas, pozicijos vertė yra vertė, taikyta apskaičiuojant RWA.

RWA – nuosavų lėšų reikalavimas CVA rizikai padengti, apskaičiuotas pagal pasirinktą metodą ir padaugintas iš 12,5 pagal 92 straipsnio 4 dalį.

VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x) – CVA rizikos RWA, apskaičiuotos taikant KRR 383 straipsnyje pateiktą formulę, atliekant vertės pokyčio rizikos (VaR) skaičiavimą, grindžiamą rinkos rizikai įvertinti skirtingais vidaus modeliais (taikant tikėtinos

pozicijos esamų parametru nustatymą, kaip nustatyta 292 straipsnio 2 dalies pirmoje pastraipoje). Apskaičiuojant taikomas koeficientas, kurio vertė yra bent 3.

SVaR komponentas (įskaitant koeficientą 3×) – CVA rizikos RWA, apskaičiuotos taikant KRR 383 straipsnyje pateiktą formulę, atliekant SVaR skaičiavimą, grindžiamą rinkos rizikai įvertinti skirtingais vidaus modeliais (formulei nustatyti taikant nepalankiausių sąlygų parametrus). Apskaičiuojant taikomas koeficientas, kurio vertė yra bent 3.

Pažangusis CVA kapitalo poreikis – portfelių, kuriems taikomas pažangusis metodas pagal KRR 383 straipsnį, pozicijos vertė ir susijusios RWA.

Standartizuotas CVA kapitalo poreikis – portfelių, kuriems taikomas standartizuotas metodas pagal KRR 384 straipsnį, pozicijos vertė ir susijusios RWA. Standartizuoto kapitalo poreikio suma apskaičiuojama pagal sistemos „Bazelis“ 4 priedo 104 dalį arba, jei neleidžiama taikyti išorės kredito reitingų, – pagal vietos teisės aktuose pateiktą apibrėžtį.

Pradinės rizikos metodas – supaprastintas CVA kapitalo reikalavimų skaičiavimo metodas pagal KRR 385 straipsnį.

116. Taikydamos 439 straipsnio e ir f punktus, įstaigos turėtų atskleisti konkrečią šablone EU CCR8 nurodytą informaciją apie pagrindinių sandorio šalių išvestinių finansinių priemonių pozicijas ir susijusias rizikos pozicijų sumas.

Šablonas 27. EU CCR8. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos

Tikslas	– pateikti išsamią informaciją apie įstaigos pagrindinių sandorio šalių pozicijas, patenkančias į KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnio taikymo sritį. Pirmiausia į šabloną įtraukiamos visų rūšių pozicijos (dėl operacijų, garantinių įmokų ir įmokų į įsipareigojimų neįvykdymo fondus) ir susiję kapitalo reikalavimai.
Taikymo sritis	– šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys	– pagrindinių sandorio šalių pozicijas atitinkantis EAD ir RWA.
Dažnumas	– kas pusmetį.
Formatas	– fiksuotasis. Įstaigos turėtų pateikti pozicijas, suskirstytas pagal reikalavimus atitinkančias ir reikalavimų neatitinkančias pagrindines sandorio šalis, jei taikoma, laikantis reikalavimų pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnį.
Susijęs paaiškinimas	– įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksniai.

		a	b
		EAD pritaikius CRM	RWA
1	Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)		
2	Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:		
3	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės		
4	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje		
5	iii) VPĮFS		
6	iv) užskaitos grupės, kai buvo patvirtinta kryžminė produktų užskaita		
7	Atskirta pradinė garantinė įmoka		
8	Neatskirta pradinė garantinė įmoka		

9	Iš anksto finansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą		
10	Alternatyvus nuosavų lėšų reikalavimų pozicijoms apskaičiavimo būdas		
11	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)		
12	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:		
13	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės		
14	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje		
15	iii) VPĮFS		
16	iv) užskaitos grupės, kai buvo patvirtinta kryžminė produktų užskaita		
17	Atskirta pradinė garantinė įmoka		
18	Neatskirta pradinė garantinė įmoka		
19	Iš anksto finansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą		
20	Nefinansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą		

Sąvokų apibrėžtys

Pagrindinių sandorio šalių pozicijos – KRR 301 straipsnyje išvardytos sutartys ir sandoriai, pagal kuriuos dar neatsiskaityta su pagrindine sandorio šalimi, įskaitant pagrindinių sandorio šalių pozicijas, susijusias su sandoriais, kurių nuosavų lėšų reikalavimai (pagal KRR 303 straipsnį) apskaičiuojami pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnį. Su pagrindine sandorio šalimi susijęs sandoris – šio reglamento 301 straipsnio 1 dalyje nurodyta kliento ir tarpuskaityto nario sutartis arba sandoris, tiesiogiai susijęs su toje dalyje nurodyta to tarpuskaityto nario ir pagrindinės sandorio šalies sutartimi arba sandoriu. Tarpuskaityto nario ir kliento sąvokos apibrėžtos KRR 300 straipsnyje.

EAD pritaikius CRM – pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių nustatyta sandorių, patenkančių į šio skyriaus 9 skirsnio taikymo sritį, pozicijos vertė, pritaikius atitinkamus koregavimus, nurodytus šio skirsnio 304, 306, 308 ir 310 straipsniuose. Pozicija gali būti KRR 4 straipsnio 91 punkte apibrėžta prekybos pozicija. Atskleidžiama pozicijos vertė yra suma, svarbi apskaičiuojant kapitalo reikalavimus pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 9 skirsnį, atsižvelgiant į šio reglamento 497 straipsnyje nustatytus reikalavimus, per šiam straipsnyje nustatytą pereinamąjį laikotarpį.

Reikalavimus atitinkanti pagrindinė sandorio šalis – pagrindinė sandorio šalis, kuriai buvo suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį arba kuri buvo pripažinta pagal to reglamento 25 straipsnį.

Pradinė garantinė įmoka – garantinės įmokos, kurias renka pagrindinė sandorio šalis galimai būsimai garantinei įmokai teikiančių tarpuskaityto narių pozicijai padengti ir, jei taikoma, sąveikios pagrindinės sandorio šalys laikotarpiu tarp paskutinio garantinės įmokos surinkimo ir pozicijų panaikinimo tarpuskaityto nariui arba sąveikiai pagrindinei sandorio šaliai neįvykdžius įsipareigojimų. Garantinės įmokos – tai Reglamento (ES) Nr. 648/2012 41 straipsnyje nurodytos garantinės įmokos; jas gali sudaryti pradinės garantinės įmokos (kaip apibrėžta pirmiau pateiktame sakinyje) ir kintamosios garantinės įmokos (jos yra garantinės įmokos surinktos arba išmokėtos atsižvelgiant į dabartines pozicijas dėl faktinių rinkos kainos pokyčių). Taikant šį šabloną, pradinė garantinė įmoka neapima įmokų pagrindinei sandorio šaliai dėl nuostolių paskirstymo tarpusavyje susitarimų (t. y. tais atvejais, kai pagrindinė sandorio šalis naudoja pradinę garantinę įmoką nuostoliams tarp tarpuskaityto narių paskirstyti, ši įmoka laikoma įsipareigojimų neįvykdymo fondo pozicija).

Iš anksto finansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą – įstaigos į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą mokama įmoka. Įsipareigojimų neįvykdymo fondas vartojamas KRR 4 straipsnio 89 punkte nustatyta reikšme.

Nefinansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą – įmokos, kurias įstaiga, atliekanti tarpuskaityto nario vaidmenį, sutartyje įsipareigojo suteikti pagrindinei sandorio šaliai po to, kai pagrindinė sandorio šalis išnaudoja savo įsipareigojimų neįvykdymo fondo lėšas nuostoliams, kuriuos ji patyrė, vienam arba keliems savo tarpuskaityto nariams neįvykdžius įsipareigojimų, padengti.

Atskirta – užtikrinimo priemonė, laikoma kaip neličijama bankroto atveju, kaip nurodyta KRR 300 straipsnyje.

Neatskirta – užtikrinimo priemonė, kuri nėra laikoma kaip neličijama bankroto atveju.

Alternatyvus nuosavų lėšų reikalavimų pozicijoms apskaičiavimo būdas – pagal KRR 310 straipsnį apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimai, padauginti iš 12,5.

B skirsnis. Informacija pagal reguliavimo vertinimo pagal riziką metodus

117. Pateikdamos pagal 444 straipsnio e punktą reikalaujamą informaciją, įstaigos turėtų atskirai atskleisti pozicijų vertes, kurioms, taikant 92 straipsnio 3 dalies a ir f punktus, (pagal minėto reglamento 107 straipsnį) taikomas trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrius (standartizuotas metodas). Informacija apie priemones, kurioms taikomas 92 straipsnio 3 dalies f punktas, turėtų būti atskleidžiama šablone EU CCR3.

Šablonas 28. EU CCR3. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką

Tikslas – pateikti pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių apskaičiuotas ir pagal tos pačios antraštinės dalies 3 skyrių pagal riziką įvertintas CCR pozicijas, suskirstytas pagal portfelius (sandorio šalių rūšis) ir rizikos koeficientus (taikant standartizuotą metodą priskirtą rizikingumą).
Taikymo sritis – šablonas privalomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios taiko kredito rizikos standartizuotą metodą CCR pozicijų RWA apskaičiuoti pagal KRR 107 straipsnį, neatsižvelgiant į metodą, taikomą EAD nustatyti pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių. Siekdama pateikti naudotojams prasmingą informaciją, įstaiga gali nuspręsti neatskleisti šablone reikalaujamos informacijos, jei pozicijos ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, nustatytos pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, yra nereikšmingos pagal šio reglamento 432 straipsnio 1 dalį, kaip nurodyta EBI gairėse 2014/14. Pagal šį straipsnį ir šių gairių 19 punktą įstaiga tai turėtų aiškiai nurodyti. Be to, ji turėtų paaiškinti, kodėl mano, kad informacija naudotojams nėra prasminga ir esminė, taip pat pateikti susijusių pozicijų klasių aprašymą ir apibendrinti visą šių pozicijų klasių rizikos poziciją.
Turinys – kredito pozicijų sumos.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis.

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas											Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Kitos		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai													
2	Regioninė valdžios institucija arba vietos valdžios institucijos													
3	Viešojo sektoriaus subjektai													
4	Daugiašaliai plėtros bankai													
5	Tarptautinės organizacijos													
6	Įstaigos													
7	Įmonės													
8	Mažmeninė prekyba													
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės													
10	Kiti straipsniai													
11	Iš viso													

Sąvokų apibrėžtys

Iš viso – visa balansinės ir nebalansinės pozicijos suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta KRR 111 straipsnyje, atskaičius specifinės kredito rizikos koregavimus (kaip apibrėžta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 183/2014) ir nurašytas sumas, kaip apibrėžta pagal taikomą apskaitos sistemą, ir pritaikius: i) tame pačiame straipsnyje nurodytus perskaičiavimo koeficientus ir ii) KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriuje nurodytus CRM metodus.

Pozicijų klasės – jos apibrėžtos KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 112–134 straipsniuose.

Kiti straipsniai – turtas, kuriam taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 134 straipsnyje nustatytas konkretus rizikos koeficientas. Tai taip pat turtas, neatskaitytas taikant 39 straipsnį (mokesčių permokos, perkelti mokesčiai nuostoliai ir atidėtųjų mokesčių turtas, kurie nepriklauso nuo būsimo pelningumo), 41 straipsnį (nustatyto dydžio išmokų pensijų fondo turtas), 46 ir 469 straipsnius (nereikšingos investicijos į finansų sektoriaus subjektų 1 lygio nuosavą kapitalą), 49 ir 471 straipsnius (dalyvavimas draudimo įmonėse, neatsižvelgiant į tai, ar jos yra prižiūrimos pagal Konglomeratų direktyvą), 60 ir 475 straipsnius (nereikšingos ir reikšingos netiesioginės investicijos į finansų sektoriaus subjektų papildomą 1 lygio kapitalą), 70 ir 477 straipsnius (nereikšmingas ir reikšmingas netiesiogiai ir dirbtinai turimas finansų sektoriaus subjektų 2 lygio kapitalas), jei jis nepriskirtas prie kitų pozicijų klasių, ir ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys, jei jos nėra įvertintos pagal riziką 1 250 %, taikant KRR antros dalies I antraštinės dalies 1 skyriaus 36 straipsnio k punktą.

Nereitinguotos – pozicijos, dėl kurių nėra pripažintos ECAI atlikto kredito rizikos vertinimo ir kurioms taikomi konkretūs rizikos koeficientai, atsižvelgiant į jų klasę, kaip nurodyta KRR 113–134 straipsniuose.

118. Pateikdamos pagal KRR 452 straipsnio e punktą reikalaujamą informaciją, įstaigos turėtų atskirai atskleisti informaciją apie tas pozicijas, kurioms pagal šio reglamento 107 straipsnį, taikant šio reglamento 92 straipsnio 3 dalies a ir f punktus, taikomas šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrius. Informacija apie priemones, kurioms taikomas 92 straipsnio 3 dalies f punktas, turėtų būti atskleidžiama šablone CCR4.

Šablonas 29. EU CCR4. IRB metodas. CCR pozicijos pagal portfelius ir PD skalę

Tikslas – nurodyti visus susijusius parametrus, taikomus apskaičiuojant IRB modelių kapitalo reikalavimus CCR padengti.
Taikymo sritis – šablonas privalomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios taiko AIRB arba FIRB metodą CCR pozicijų RWA apskaičiuoti pagal KRR 107 straipsnį, kad ir koks būtų CCR metodas, taikomas EAD nustatyti pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių. Jei įstaiga tam tikroms pozicijoms taiko FIRB metodą, o kitoms pozicijoms – AIRB metodą, ji dviejuose atskiruose šablonuose turi atskleisti du atskirus portfelio suskirstymo rinkinius. Siekdama pateikti prasmingą informaciją, įstaiga (į šį šabloną) turėtų įtraukti pagrindinius grupės lygmeniu (pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį) taikytus modelius ir paaiškinti, kaip buvo nustatyta šiame šablone aprašytų modelių taikymo sritis. Pastabose dėl kiekvieno įstaigos reguliavimo portfelio turėtų būti nurodoma procentinė į šiame šablone nurodytų modelių taikymo sritį patenkančių RWA dalis.
Turinys – RWA ir parametrai, taikomi apskaičiuojant pozicijų, kurioms taikoma CCR sistema (išskyrus CVA poreikį arba pozicijas, kurių tarpuskaityta atliekama per pagrindinę sandomio šalį) RWA, ir kai RWA apskaičiuoti kredito rizikos metodas (pagal KRR 107 straipsnį) yra IRB metodas.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis. Stulpeliai ir PD skalės eilutės yra fiksuotieji.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksmus.

		a	b	c	d	e	f	g
	PD skalė	EAD Pritaikius CRM	Vidutinė PD	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius	Vidutinis LGD	Vidutinis terminas	RWA	RWA tankis
X pozicijų klasė								
	Nuo 0,00 iki <0,15							
	Nuo 0,15 iki <0,25							
	Nuo 0,25 iki <0,50							
	Nuo 0,50 iki <0,75							
	Nuo 0,75 iki <2,50							
	Nuo 2,50 iki <10,00							
	Nuo 10,00 iki <100,00							
	100,00 (neįvykdytos)							
	Tarpinė bendra suma							
Iš viso (visi portfeliai)								

Sąvokų apibrėžtys

Eilutės

X pozicijų klasė – atskirai nurodomos įvairios KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 147 straipsnyje išvardytos pozicijų klasės.

Neįvykdytos – duomenys apie neįvykdytas pozicijas pagal KRR 178 straipsnį gali būti toliau suskirstomi pagal atitinkamai jurisdikcijai priklausančiose teritorijose apibrėžtas neįvykdytų pozicijų kategorijas.

Stulpeliai

PD skalė – pozicijos turėtų būti suskirstomos ne pagal įstaigų apskaičiuojant RWA taikomą, bet pagal šablone pateiktą PD skalę. Įstaigos turėtų pritaikyti apskaičiuojant RWA taikomą skalę prie šablone pateiktos PD skalės.

EAD pritaikius CRM – pozicijos vertė pagal KRR 166–168 straipsnius, 230 straipsnio 1 dalies trečią sakinį ir 271 straipsnį. Taip pat nurodomas CRM poveikis pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijų ir kito ne kreditinių įsipareigojimų turto pozicijos vertė yra apskaitinė arba nominalioji vertė, atėmus šios pozicijos specifinės kredito rizikos koregavimus.

Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius – atitinka atskirų šio intervalo PD skaičių. Galima pateikti apytikslį (suapvalintą) skaičių.

Vidutinė PD – įsipareigojančiojo asmens rango PD, įvertinta pagal EAD, pritaikius CRM.

Vidutinis LGD – įsipareigojančiojo asmens rango LGD, įvertintas pagal EAD, pritaikius CRM. Pagal KRR 161 straipsnį LGD turėtų būti grynasis, t. y. atsižvelgus į bet kokią pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių pripažintą CRM poveikį.

Vidutinis terminas – įsipareigojančiojo asmens terminas metais, įvertintas pagal EAD, pritaikius CRM. Šį parametą reikia užpildyti tik jei jis taikomas skaičiuojant RWA pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių.

RWA tankis – visa RWA, nustatyta pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, palyginti su EAD, pritaikius CRM.

119. Pateikdamos informaciją pagal KRR 92 straipsnio 3 ir 4 dalis ir 438 straipsnio d punktą, įstaigos turėtų atskirai atskleisti informaciją apie kapitalo reikalavimus ir RWA, susijusius su pozicijomis, kurioms taikomas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrius (IRB metodas) ir kurios vertinamos pagal šio reglamento 6 skyrių (CCR sistema). Ši atskleidžiama informacija turėtų būti papildoma informacija apie RWA pokyčius per laikotarpį, kaip nurodyta šablone EU CCR7.

Šablonas 30. EU CCR7. CCR pozicijų, kurioms taikomas IMM, RWA srautų ataskaitos

Tikslas – pateikti srautų ataskaitą, kurioje būtų paaiškinti CCR RWA, nustatytų taikant (išvestinėms priemonėms ir VPIFS) CCR IMM pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių, pokyčiai.
Taikymo sritis – šablonas privalomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios taiko IMM vertindamos pozicijų, kurioms pagal reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių taikoma CCR sistema, EAD, neatsižvelgiant į EAD RWA apskaičiuoti taikytą kredito rizikos metodą.
Turinys – CCR atitinkančios RWA (EU CR8 nurodyta kredito rizika neįtraukiama). Kiekvieno iš pagrindinių veiksmų RWA sumų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį turėtų būti grindžiami pagrįstu įstaigos skaičiaus įverčiu.
Dažnumas – kas ketvirtį.
Formatas – fiksuotasis. Stulpeliai, taip pat 1 ir 9 eilutės yra fiksuotieji. Įstaigos tarp 7 ir 8 eilučių gali pridėti papildomų eilučių, kad galėtų atskleisti papildomus elementus, turinčius įtakos RWA pokyčiams.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksmus.

		a	b
		RWA sumos	Kapitalo reikalavimai
1	RWA ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
2	Turto dydis		
3	Sandorio šalių kredito kokybė		
4	Modelio naujinimai (tik IMM)		
5	Metodika ir politika (tik IMM)		
6	Įsigijimai ir perleidimai		
7	Valiutų kursų pokyčiai		
8	Kiti		
9	RWA dabartinio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		

Sąvokų apibrėžtys

Turto dydis – organiniai knygos dydžio ir sudėties pokyčiai (įskaitant naujų įmonių atsiradimą ir pozicijų terminų pasibaigimą), išskyrus knygos dydžio pokyčius dėl subjektų įsigijimų ir perleidimų.

Sandorio šalių kredito kokybė – pagal kredito rizikos sistemą įvertintos įstaigos sandorio šalių kokybės pokyčiai, kad ir kokį metodą įstaiga taiko. Į šią eilutę taip pat įtraukiami galimi pokyčiai dėl IRB modelių, jei įstaiga taiko IRB metodą.

Modelio naujinimai – pokyčiai dėl modelio įgyvendinimo, modelio taikymo srities pakeitimo arba kitų pakeitimų, kuriais siekiama šalinti modelio trūkumus. Šioje eilutėje atsižvelgiama tik į IMM modelio pokyčius.

Metodika ir politikos dokumentai – pokyčiai dėl metodinių skaičiavimo pakeitimų, atsiradusių dėl reguliavimo politikos pakeitimų, pvz., naujų reglamentų (tik taikant IMM modelį).

Įsigijimai ir perleidimai – knygos dydžio pokyčiai dėl subjektų įsigijimų ir perleidimų.

Valiutų kursų pokyčiai – pokyčiai, atsirandantys dėl užsienio valiutos perskaičiavimo pokyčių.

Kiti – šioje kategorijoje turėtų būti nurodomi tie pokyčiai, kurių negalima priskirti prie pirmiau nurodytų kategorijų. Įstaigos tarp 7 ir 8 eilučių turėtų įterpti papildomų eilučių kitiems reikšmingiems RWA pokyčių per ataskaitinį laikotarpį veiksniams atskleisti.

D skirsnis. Kita informacija apie CCR

120. Taikydamos 439 straipsnio e punktą, įstaigos pagal šablone EU CCR5-A pateiktus nurodymus turėtų atskleisti informaciją apie užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikį išvestinės finansinės priemonės ir VPĮFS pozicijos vertei.

Šablonas 31. EU CCR5-A. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms

Tikslas – pateikti užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikio pozicijoms, kurių vertė vertinama pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių, įskaitant pozicijas, atsirandančias iš sandorių, kurių tarpuskaityta atliekama per pagrindinę sandorio šalį, apžvalgą.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – tikroji vertė.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – eilučių formatas yra lankstusis. Stulpelių formatas yra fiksuotasis.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti atskleidžiamą informaciją pagrindinių pozicijų rūšimis arba priemonių rūšimis, jei esama konkrečių pagrindinių pozicijų ir (arba) priemonių, kurios laikomos reikšmingomis pagal EBI gaires 2014/14, koncentracijos.

		a	b	c	d	e
		Bendroji teigiama tikroji vertė arba grynoji balansinė suma	Užskaitų nauda	Užskaityta dabartinė kredito pozicija	Turima užtikrinimo priemonė	Grynoji kredito pozicija
1	Išvestinės finansinės priemonės					
2	VPĮFS					
3	Kryžminė produktų užskaita					
4	Iš viso					

Sąvokų apibrėžtys

Eilutės

Išvestinės finansinės priemonės – bet kuri KRR I priede išvardyta išvestinė finansinė priemonė pagal apskaitos sistemą, kurios pozicijos vertė apskaičiuojama pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių. Įtraukiami visi ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai pagal šio reglamento 271 straipsnį, kurie nepriskiriami prie VPĮFS.

VPĮFS – visi atpirkimo sandoriai, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandoriai pagal taikomą apskaitos sistemą, kurių pozicijos vertė apskaičiuojama pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių. Taip pat įtraukiami visi garantinės įmokos skolinimo sandoriai (pagal šio reglamento 271 straipsnį), kurie nepriskiriami prie išvestinių finansinių priemonių.

Kryžminė produktų užskaita – pozicijos, įskaitant išvestines finansines priemones ir VPĮFS, kurių užskaita atliekama sandorio šalies lygmeniu.

Stulpeliai

Bendroji teigiama tikroji vertė arba grynoji balansinė suma – nepaisant apskaitos reikalavimų dėl išvestinių finansinių priemonių ir VPĮFS įrašymo balansinėse arba nebalansinėse sąskaitose, bendroji tikroji grynosios balansinės sumos vertė (jei taikoma) turėtų būti pozicijos vertė prieš taikant CRM. Tikroji vertė turėtų būti įvertinta pagal modelį arba taikant rinkos vertės metodą ir nustatyta pagal atitinkamą apskaitos sistemą, pritaikius rizikos ribojimo principais pagrįstus vertės koregavimus pagal KRR 34 ir 105 straipsnius, kaip nurodyta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 2016/101. Grynoji balansinė suma yra balansinė pozicijų suma atlikus specifinės kredito rizikos koregavimus. Nors vertinimo metodas priklauso nuo ne prekybos knygos pozicijų apskaitos reikalavimų, turėtų būti atskleidžiama prekybos knygos pozicijų bendroji tikroji vertė. Tikroji vertė ir grynosios balansinės sumos turėtų būti vertinamos tuo pačiu lygmeniu, kaip reikalaujama pagal taikomus apskaitos standartus.

Užskaitų nauda – bendrosios teigiamos tikrosios vertės arba grynosios balansinės sumos sumažėjimas dėl teisiškai galiojančių užskaitos sandorių taikymo taikant KRR antros dalies III antraštinės dalies 4 ir 6 skyrius. Bet kuri užskaita, kuri neatitiktų reikalavimų pagal šiuos skyrius, turėtų būti atskleidžiama atskirai b stulpelyje.

Užskaityta dabartinė pozicija – pozicija, lygi nuliui arba sandorio ar užskaitos grupės sandorių su konkrečia sandorio šalimi portfelio rinkos vertei, kuri būtų prarasta, jei sandorio šalis neįvykdytų įsipareigojimų, darant prielaidą, kad jokios šių sandorių vertės nepavyktų atgauti taikant nemokumo ar likvidavimo procedūrą, atsižvelgiant į tai, kuri iš šių verčių yra didesnė.

Turima užtikrinimo priemonė – užtikrinimo priemonės poveikis užskaitytai dabatinei pozicijai, įskaitant kintamumo koregavimus taikant KRR antros dalies III antraštinės dalies 4 ir 6 skyrius. Bet kurios užtikrinimo priemonės, kuri neatitiktų CRM reikalavimų arba kuri neturėtų poveikio užskaitytai dabatinei kredito pozicijai taikant šiuos skyrius, poveikis turėtų būti atskleidžiamas atskirai d stulpelyje.

Grynoji kredito pozicija – tai kredito pozicija, atsižvelgus į teisiškai galiojančių užskaitos sandorių ir susitarimų dėl užtikrinimo priemonių naudą. Ši pozicijos vertė gali skirtis nuo šablone EU CCR1 atskleistos EAD vertės dėl to, kad šablone EU CCR5-A neatskleidžiami kiti reguliuojamų pozicijų verčių skaičiavimo parametrai.

121. Paskui gautos užtikrinimo priemonės atskirai dėl išvestinių finansinių priemonių ir VPĮFS, taikant šabloną EU CCR5-B, turėtų būti išskirstomos pagal priemonių rūšis. Šią informaciją reikėtų papildyti informacija apie pateiktą užtikrinimo priemonę.

122. Jei centriniai bankai teikia likvidumo paramą užtikrinimo priemone padengtais apsigėitimo sandoriais, kompetentinga institucija gali nuspręsti, kad įstaigos neturėtų atskleisti šablono EU CCR5-B tais atvejais, kai ji laiko, kad atskleidus informaciją šiuo formatu (dabar arba ateityje) būtų galima nustatyti likvidumo pagalbą, kurią suteikė centriniai bankai užtikrinimo priemone padengtais apsigėitimo sandoriais. Kompetentingos institucijos sprendimas leisti netaikyti reikalavimo turėtų būti grindžiamas ribinėmis vertėmis ir objektyviais kriterijais.

Šablonas 32. EU CCR5-B. CCR pozicijų užtikrinimo priemonės sudėtis

Tikslas – pateikti visų rūšių užtikrinimo priemonių (grynųjų pinigų, valstybės skolos priemonių, bendrovių obligacijų ir pan.), kurias suteikė arba gavo bankai, siekdami remti arba mažinti CCR pozicijas, susijusias su išvestinių finansinių priemonių sandoriais arba VPĮFS, įskaitant sandorius, kurių tarpuskaityta atliekama per pagrindinę sandorio šalį, suskirstymą.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – išvestinių finansinių priemonių sandoriuose arba VPĮFS naudotos užtikrinimo priemonės balansinės vertės, neatsižvelgiant į tai, ar sandorių tarpuskaityta atliekama per pagrindinę sandorio šalį ir ar užtikrinimo priemonė pateikiama pagrindinei sandorio šaliai.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – visiškai lankstus.
Susijęs paaiškinimas – bankai turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis, siekdami paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius per ataskaitinį laikotarpį ir pagrindinius šių pokyčių veiksnus.

	a	b	c	d	e	f
	Išvestinių finansinių priemonių sandoriuose naudota užtikrinimo priemonė				VPĮFS naudota užtikrinimo priemonė	
	Gautos užtikrinimo priemonės tikroji vertė		Pateiktos užtikrinimo priemonės tikroji vertė		Gautos užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Pateiktos užtikrinimo priemonės tikroji vertė
	Atskirta	Neatskirta	Atskirta	Neatskirta		
...						
Iš viso						

Sąvokų apibrėžtys

Išvestinių finansinių priemonių sandoriai ir VPĮFS – žr. šablone EU CCR5-A pateiktas apibrėžtis.

Atskirta – užtikrinimo priemonė, laikoma kaip neliečiama bankroto atveju, kaip nurodyta KRR 300 straipsnyje.

Neatskirta – užtikrinimo priemonė, kuri nėra laikoma kaip neliečiama bankroto atveju.

123. Taikydamos 439 straipsnio g ir h punktus, įstaigos turėtų atskleisti šablone EU CCR6 nurodytą informaciją.

Šablonas 33. EU CCR6. Kredito išvestinių finansinių priemonių pozicijos

Tikslas – parodyti pagal pirkas arba parduotas išvestines finansines priemones suskirstytų įstaigos kredito išvestinių finansinių priemonių sandorių pozicijų mastą.
Taikymo sritis – šis šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.
Turinys – išvestinių finansinių priemonių tariamosios sumos (prieš taikant bet kokią užskaitą) ir tikrosios vertės.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – lankstusis (stulpeliai yra fiksuotieji, bet eilutės ne paryškintu šriftu yra lanksčiosios).
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksniai.

	a	b	c
	Kredito išvestinių finansinių priemonių apsidraudimas		Kitos kredito išvestinės finansinės priemonės
	Užtikrinama apsauga	Užsitikrinama apsauga	
Tariamosios sumos			
Vieno pavadinimo kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikaitimo sandoriai			
Į indeksą įtraukti kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikaitimo sandoriai			
Visi apsikaitimo grąžomis sandoriai			
Kredito pasirinkimo sandoriai			
Kitos kredito išvestinės finansinės priemonės			
Visos tariamosios sumos			
Tikrosios vertės			
<i>Teigiama tikroji vertė (turtas)</i>			
<i>Neigiama tikroji vertė (įsipareigojimas)</i>			

Nesuvaržytas turtas

124. KRR 443 straipsnyje nustatyti informacijos atskleidimo reikalavimai nurodyti EBI gairėse dėl informacijos apie suvaržytą ir nesuvaržytą turtą atskleidimo (EBI gairės 2014/03).

4.12 Rinkos rizika

125. Tolesniuose šių gairių skirsniuose nurodomi pagal KRR 445 ir 455 straipsnius reikalaujamos pateikti informacijos atskleidimo reikalavimai. Tolesniuose skirsniuose pateikiama informacija susijusi su prekybos knygos ir ne prekybos knygos priemonėmis, kurių kapitalo reikalavimai ir pagal riziką įvertinta pozicijos suma, taikant 92 straipsnio 3 dalies b ir c punktus ir 92 straipsnio 4 dalies b punktą, apskaičiuojami pagal KRR trečios dalies IV antraštinę dalį. Kapitalo reikalavimai ir pagal riziką įvertintos pozicijos suma, taikant 92 straipsnio 3 dalies b punkto ii papunktį (didelės pozicijos), 92 straipsnio 3 dalies c punkto ii papunktį (atsiskaitymo rizika) ir 92 straipsnio 4 dalies b punktą – apskaičiuota pagal KRR trečios dalies V antraštinę dalį (išskyrus 379 straipsnį) ir ketvirtą dalį, – nurodyta šių gairių 4.6 dalyje.
126. Informacija apie priemones, kurių pozicijos vertė vertinama pagal KRR trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių (KRR sistema), į tolesnį skirsnį neįtraukiama – ji įtraukta į šių gairių 4.11 dalį.

A skirsnis. Nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti, taikant standartizuotą metodą

127. Apskaičiuodamos savo kapitalo reikalavimus pagal KRR trečios dalies IV antraštinę dalį ir 2–4 skyrius (standartizuotas metodas), įstaigos, pateikdamos šablone EU MR1 nurodytą informaciją, turėtų laikytis šio reglamento 445 straipsnio reikalavimų.

Šablonas 34. EU MR1. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą

Tikslas – nurodyti nuosavų lėšų reikalavimų komponentus pagal rinkos rizikai taikomą standartizuotą metodą.	
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios savo kapitalo reikalavimus apskaičiuoja pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 2–4 skyrius. Įstaigos, kurios taiko vidaus modelius pagal tos pačios antraštinės dalies 5 skyrių ir kurių RWA, taikant standartizuotą metodą, gali būti laikomos nereikšmingomis pagal KRR 432 straipsnio 1 dalį, kaip nurodyta EBI gairėse 2014/14, siekdamos pateikti naudotojams tik prasmingą informaciją, gali nuspręsti neatskleisti šablono EU MR1. Pagal šį straipsnį ir šių gairių 19 punktą įstaigos tai turėtų aiškiai nurodyti ir turėtų paaiškinti, kodėl mano, kad informacija nėra reikšminga naudotojams. Paaiškinime turėtų būti aprašomos į atitinkamus rizikos portfelius įtrauktos pozicijos ir apibendrinama visa šių pozicijų RWA vertė.	
Turinys – kapitalo reikalavimai ir RWA (kaip nurodyta KRR 92 straipsnio 4 dalies b punkte).	
Dažnumas – kas pusmetį.	
Formatas – fiksuotasis.	
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksnus.	

		a	b
		RWA	Kapitalo reikalavimai
	Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)		
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)		
3	Užsienio valiutos kurso rizika		

4	Biržos prekių kainos rizika		
	Pasirinkimo sandoriai		
5	Supaprastintas metodas		
6	Delta plus metodas		
7	Scenarijų metodas		
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika)		
9	Iš viso		

Sąvokų apibrėžtys

Vienakrypčiai produktai – nepasirenkamų produktų pozicijos.

Pasirinkimo sandoriai – 5–7 eilutės susijusios su papildomais pasirinkimo sandorių reikalavimais (ne delta rizika).

B skirsnis. Kokybinė informacija apie vidaus modelių metodą

128. Taikydamos KRR 455 straipsnį, įstaigos turėtų atskleisti toliau lentelėje EU MRB nurodytą informaciją.

Lentelė 10. EU MRB. Kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai IMA taikančioms įstaigoms

Tikslas – nurodyti rinkos rizikos reguliavimo skaičiavimams atlikti taikomų įvairių modelių (VaR, SVaR, IRC, bendros rizikos priemonės) taikymo sritį, pagrindines ypatybes ir pagrindines modeliavimo galimybes.
Taikymo sritis – lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios savo rinkos rizikos kapitalo reikalavimams pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrių apskaičiuoti taiko vidaus modelį. Siekdamas pateikti naudotojams prasmingą informaciją apie taikomus vidaus modelius, įstaigos turėtų aprašyti pagrindines grupės lygmeniu taikomų modelių ypatybes (pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, nustatytą šio reglamento pirmos dalies II antraštinėje dalyje) ir paaiškinti, kiek jie atitinka visus grupės lygmeniu taikomus modelius. Pastabose dėl kiekvieno reguliavimo modelio (VaR, SVaR, IRC, bendros rizikos priemonės) turėtų būti nurodoma procentinė kapitalo reikalavimų, kuriems taikomi aprašyti modeliai, dalis.
Turinys – kokybinė informacija.
Dažnumas – kasmet.
Formatas – lankstusis.

455 straipsnio a punkto i papunktis	A) VaR ir SVaR modelius taikančios įstaigos į pagal 455 straipsnio a punkto i papunktį atskleidžiamą informaciją turėtų įtraukti toliau nurodytą informaciją.	
455 straipsnis	a)	Aprašydamos taikymo sritį, kai taikomas IMA pagal 455 straipsnio a ir b punktus, įstaigos turėtų aprašyti veiklą ir riziką, kurioms taikomos VaR ir SVaR, ir nurodyti, kaip jos paskirstomos portfeliuose ir (arba) portfelių dalims, dėl kurių kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą.
		Pagal 455 straipsnio a punktą aprašydamos VaR ir SVaR modelių taikymo sritį, įstaigos turėtų nurodyti, kurie grupės subjektai taiko modelius, kuriems kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą, arba ar tuos pačius modelius taiko visi rinkos rizikos poziciją turintys subjektai.
455 straipsnio b punktas	b)	Reikėtų nurodyti, kurie grupės subjektai taiko modelius.
455 straipsnio a punkto i papunktis	c)	Į pateikiant bendrąjį reguliavimo VaR ir SVaR modelių aprašymą (pagal 455 straipsnio a punkto i papunktį) atskleidžiamą informaciją turėtų būti įtraukiama:
455 straipsnio a punkto i papunktis	d)	Valdymo tikslais ir reguliavimo tikslais taikomų modelių pagrindinių skirtumų aptarimas, jei jų yra (10 dienų 99 %). Taikoma VaR ir SVaR modeliams.
455	e)	Dėl VaR modelių įstaigos turėtų nurodyti:

straipsnio a punkto i papunktis	e punkt o i papunktis	duomenų naujinimo dažnumą (455 straipsnio a punkto ii papunktis);
	e punkt o ii papunktis	modeliui suderinti taikomo duomenų laikotarpio trukmę. Reikėtų aprašyti taikomą koeficientų schemą (jei ji taikoma);
	e punkt o iii papunktis	kaip įstaigos nustato 10 dienų laikymo laikotarpį (pvz., ar ji 1 dienos VaR padidina kvadratine šaknimi iš 10, o gal tiesiogiai modeliuoja 10 dienų VaR?);
	e punkt o iv papunktis	apibendrinimo metodą – metodą, kuriuo apibendrinama specifinė ir bendroji rizika (t. y. ar įstaigos konkretų poreikį apskaičiuoja kaip atskirą poreikį, taikydamos kitą metodą nei tas, kuris taikomas apskaičiuojant bendrąją riziką, ar vieną modelį, kuriuo išskiriama bendroji ir specifinė rizikos?);
	e punkt o v papunktis	vertinimo metodą (visiškas perkainojimas ar apytikrių reikšmių taikymas);
	e punkt o vi papunktis	ar imituojant galimus rizikos veiksnių pokyčius taikoma absoliučioji ar santykinė grąža (ar mišrus metodas) (t. y. proporcinis kainų arba normų pokytis arba absoliutūs kainų arba normų pokytis).
455 straipsnio a punkto i papunktis	f)	Dėl SVaR modelių įstaigos turėtų nurodyti:
	f punkt o i papunktis	kaip nustatomas 10 dienų laikymo laikotarpis. Pavyzdžiui, ar įstaiga 1 dienos VaR padidina kvadratine šaknimi iš 10, o gal tiesiogiai modeliuoja 10 dienų VaR?; Jei metodas yra toks pat kaip dėl VaR modelių, įstaigos gali tai patvirtinti ir nurodyti pirmiau e punkto iii papunktyje atskleistą informaciją;
	f punkt o ii papunktis	įstaigos pasirinktą nepalankiausių sąlygų laikotarpį ir jo pasirinkimo pagrindą;
455 straipsnio a punkto iii papunktis	f punkt o iii papunktis	vertinimo metodą (visiškas perkainojimas ar apytikrių reikšmių taikymas).
	g)	Modeliavimo parametrų taikomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aprašymas (pagrindiniai parengti scenarijai, kuriais siekiama atsižvelgti į portfelį, kuriems grupės lygmeniu taikomi VaR ir SVaR modeliai, ypatybės).
455 straipsnio a punkto iv papunktis	h)	Metodo, taikomo vidaus modeliams ir modeliavimo procesams taikomų duomenų ir parametrų tikslumo ir vidinio derėjimo grįžtamojo patikrinimo ir (arba) patvirtinimo aprašymas.
455 straipsnio a punkto	B) Į taikant 455 straipsnio a punkto ii papunktį atskleidžiamą įstaigų, kurios kapitalo IRC rizikai įvertinti taiko vidaus modelius, informaciją turėtų būti įtraukiama toliau nurodyta informacija.	

ii papunktis		
		Aprašydamos taikymo sritį, kai taikomas IMA pagal 455 straipsnio a ir b punktus, įstaigos turėtų aprašyti veiklą ir riziką, kurioms taikomas IRC modelis, ir nurodyti, kaip jie paskirstomi portfeliuose ir (arba) portfelių dalims, kuriems (-ioms) kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą.
		Pagal 455 straipsnio a punktą aprašydamos IRC modelių taikymo sritį, įstaigos turėtų nurodyti, kurie grupės subjektai taiko modelius, kuriems kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą, arba ar tuos pačius modelius taiko visi rinkos rizikos poziciją turintys subjektai.
455 straipsnio a punkto ii papunktis	a)	Bendrąjį metodikos, taikomos vidaus modeliams, taikomiems papildomai įsipareigojimų neįvykdymo rizikai ir pokyčių rizikai, pagal 455 straipsnio a punkto ii papunktį aprašymą turėtų sudaryti:
	a punkto i papunktis	informacija apie bendrąjį modeliavimą (t. y. ar taikomi skirtumu grindžiami modeliai, ar kredito rizikos vertinimų pasikeitimo tikimybių matricomis grindžiami modeliai);
	a punkto ii papunktis	informacija apie kredito rizikos vertinimų pasikeitimo tikimybių matricos derinimą;
	a punkto iii papunktis	informacija apie koreliacijos prielaidas;
	a punkto iv papunktis	likvidumo terminams nustatyti taikomas metodas;
	a punkto v papunktis	metodika, taikyta siekiant užtikrinti, kad kapitalo vertinimas atitiktų reikalaujamus patikimumo standartus;
	a punkto vi papunktis	modeliams patvirtinti taikomas metodas.
455 straipsnio a punkto iii papunktis	b)	Modeliavimo parametrams taikomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aprašymas (pagrindiniai parengti scenarijai, kuriais siekiama atsižvelgti į portfelių, kuriems grupės lygmeniu taikomi IRC modeliai, ypatybes).
455 straipsnio a punkto iv papunktis	c)	Metodo, taikomo IRC vidaus modeliams ir modeliavimo procesams taikomų duomenų ir parametru tikslumo ir vidinio derėjimo grįžtamojo patikrinimo ir (arba) patvirtinimo aprašymas.
455 straipsnio a punkto ii papunktis	C) Į taikant 455 straipsnio a punkto ii papunktį atskleidžiamą įstaigų, kurios bendros rizikos kapitalo poreikio rizikai įvertinti taiko vidaus modelius, informaciją turėtų būti įtraukiama toliau nurodyta informacija.	
		Aprašydamos taikymo sritį, kai taikomas IMA pagal 455 straipsnio a ir b punktus, įstaigos turėtų aprašyti veiklą ir riziką, kurioms taikomi bendros rizikos priemonės modeliai ir nurodyti, kaip jie paskirstomi portfeliuose ir (arba) portfelių dalims, kuriems (-ioms) kompetentinga institucija suteikė leidimą.
		Pagal 455 straipsnio a punktą aprašydamos bendros rizikos priemonės modelių taikymo sritį, įstaigos

		turėtų nurodyti, kurie grupės subjektai taiko modelius, kuriems kompetentinga institucija yra suteikusi leidimą, arba ar tuos pačius modelius taiko visi rinkos rizikos poziciją turintys subjektai.
455 straipsnio a punkto ii papunktis	a)	Bendrajį metodikos, taikomos koreliacinei prekybai, pagal 455 straipsnio a punkto ii papunktį aprašymą turėtų sudaryti:
	a punkto i papunktis	informacija apie bendrąjį modeliavimą (t. y. pasirinktą modelio koreliaciją tarp įsipareigojimų neįvykdymo / pokyčių ir skirtumo: i) atskiri, bet tarpusavyje susiję tikimybiniai procesai, skatinantys pokyčius / įsipareigojimų neįvykdymą ir skirtumo pokytį; ii) skirtumo pokyčiai, skatinantys pokyčius / įsipareigojimų neįvykdymą, arba iii) įsipareigojimų neįvykdymas / pokyčiai, skatinantys skirtumo pokyčius);
	a punkto ii papunktis	informacija, taikyta derinant bazinės koreliacijos parametrus: segmentų LGD segmentų kainodara (pastovi ar tikimybinė);
	a punkto iii papunktis	informacija apie sprendimą, ar sendinti pozicijas (pelną ir nuostolius remiantis imituotais modelio rinkos pokyčiais, apskaičiuotais remiantis likusiu laiku iki kiekvienos pozicijos pabaigos 1 metų kapitalo laikotarpio pabaigoje arba taikant jų iki pasibaigimo likusį laiką skaičiavimo datą).
	b)	Likvidumo terminams nustatyti taikomas metodas.
	c)	Metodika, taikyta siekiant užtikrinti, kad kapitalo vertinimas atitiktų reikalaujamus patikimumo standartus.
	d)	Modeliams patvirtinti taikomas metodas.
455 straipsnio a punkto iii papunktis	g)	Modeliavimo parametrams taikomo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aprašymas (pagrindiniai parengti scenarijai, kuriais siekiama atsižvelgti į portfelį, kuriems grupės lygmeniu taikomi bendros rizikos priemonės modeliai, ypatybės).
455 straipsnio a punkto iv papunktis	h)	Metodo, taikomo bendros rizikos priemonės vidaus modeliams ir modeliavimo procesams taikomų duomenų ir parametrų tikslumo ir vidinio derėjimo grįžtamojo patikrinimo ir (arba) patvirtinimo aprašymas.

C skirsnis. Nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti, taikant IMA

129. Taikydamos KRR 455 straipsnio e punktą, įstaigos, kurios apskaičiuoja savo nuosavų lėšų reikalavimą pagal šio reglamento trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrių (vidaus rinkos rizikos modelius), turėtų atskleisti nurodytą informaciją šablone EU MR2-A nustatytu formatu ir turėtų atskleisti toliau šablone EU MR2-B išvardytą informaciją.

Šablonas 35. EU MR2-A. Rinkos rizika taikant IMA

Tikslas – nurodyti nuosavų lėšų reikalavimų komponentus pagal rinkos rizikai taikomą IMA.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios rinkos rizikai taiko IMA.
Turinys – kapitalo reikalavimai ir RWA (kaip nurodyta KRR 92 straipsnio 4 dalies b punkte).
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksmus.

a	b
---	---

		RWA	Kapitalo reikalavimai
1	VaR (didesnės iš a ir b verčių)		
a)	Praėjusios dienos VaR (KRR 365 straipsnio 1 dalis (VaR _{t-1}))		
b)	Kasdienės VaR vidurkis (KRR 365 straipsnio 1 dalis) kiekvieną iš ankstesnių 60 darbo dienų (VaR _{avg}) x multiplikatoriaus koeficientas (mc) pagal KRR 366 straipsnį		
2	SVaR (didesnės iš a ir b verčių)		
a)	Paskutinė SVaR (KRR 365 straipsnio 2 dalis (SVaR _{t-1}))		
b)	SVaR vidurkis (KRR 365 straipsnio 2 dalis) per ankstesnes 60 darbo dienų (SVaR _{avg}) x multiplikatoriaus koeficientas (ms) (KRR 366 straipsnis)		
3	IRC (didesnės iš a ir b verčių)		
a)	Naujausia IRC vertė (papildomos įsipareigojimų neįvykdymo ir pasikeitimų rizikos vertė, apskaičiuota pagal KRR 370 ir 371 straipsnius)		
b)	IRC vertės vidurkis per ankstesnes 12 savaitių		
4	Bendros rizikos priemonė (didesnės iš a, b ir c verčių)		
a)	Naujausia koreliacinės prekybos portfelio rizikos vertė (KRR 377 straipsnis)		
b)	Koreliacinės prekybos portfelio rizikos vertės vidurkis per ankstesnes 12 savaitių		
c)	8 % nuosavų lėšų reikalavimas taikant standartizuotą metodą, taikomas naujausiai koreliacinės prekybos portfelio rizikos vertei (KRR 338 straipsnio 4 dalis)		
5	Kitas		
6	Iš viso		

Sąvokų apibrėžtys

Kitas – papildomas priežiūros institucijų reikalaujamas kapitalo poreikis įstaigoms, kurios rinkos rizikai taiko IMA (pvz., papildomas kapitalas pagal Direktyvos 2013/36/ES 101 straipsnį).

Šablonas 36. EU MR2-B. Rinkos rizikos pozicijų, kurioms taikomas IMA, RWA srautų ataskaitos

Tikslas – pateikti srautų ataskaitą, kurioje būtų paaiškinti rinkos RWA pokyčiai (kaip nurodyta 92 straipsnio 4 dalies b punkte), nustatyti pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrių (IMA).
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurioms savo rinkos rizikos kapitalo reikalavimams apskaičiuoti leidžiama taikyti IMA.
Turinys – rinkos rizikos RWA. Kiekvieno iš pagrindinių veiksmų RWA sumų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį turėtų būti grindžiami pagrįstu įstaigos skaičiaus įverčiu.
Dažnumas – kas ketvirtį.
Formatas – visų stulpelių, taip pat 1 ir 8 eilučių formatas yra fiksuotasis. Įstaigos tarp 7 ir 8 eilučių gali pridėti papildomų eilučių, kad galėtų atskleisti papildomus elementus, turinčius įtakos RWA pokyčiams.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksnus.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Bendros rizikos priemonė	Kiti	Visa RWA	Visi kapitalo reikalavimai
1	RWA ankstesnio ketvirčio pabaigoje							
<i>1a</i>	<i>Reguliuojamasis koregavimas</i>							

1b	<i>RWA ankstesnio ketvirčio pabaigoje (dienos pabaigoje)</i>							
2	Rizikos lygių pokytis							
3	Modelio naujinimai / pakeitimai							
4	Metodika ir politika							
5	Įsigijimai ir perleidimai							
6	Valiutų kursų pokyčiai							
7	Kiti							
8a	<i>RWA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (dienos pabaigoje)</i>							
8b	<i>Reguliuojamasis koregavimas</i>							
8	RWA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje							

Sąvokų apibrėžtys**Eilutės**

Rizikos lygių pokytis – pokyčiai dėl pozicijos pokyčių.

Modelio pokyčiai – reikšmingas modelio naujinimas siekiant atsižvelgti į naujausią patirtį (pvz., nustatymą iš naujo), taip pat reikšmingi modelio taikymo srities pakeitimai. Jei modelis naujintas daugiau nei kartą, gali prireikti daugiau eilučių.

Metodika ir politikos dokumentai – metodiniai skaičiavimų pokyčiai dėl reguliavimo politikos pokyčių.

Įsigijimai ir perleidimai – pasikeitimai dėl veiklos / produktų linijų arba subjektų įsigijimo arba perleidimo.

Valiutų kursų pokyčiai – pokyčiai, atsirandantys dėl užsienio valiutos perskaičiavimo pokyčių.

Kiti – į šią kategoriją reikia įtraukti pokyčius, kurių negalima priskirti prie jokios kitos kategorijos. Įstaigos tarp 6 ir 7 eilučių turėtų įterpti papildomų eilučių kitiems reikšmingiems RWA pokyčių per ataskaitinį laikotarpį veiksniams atskleisti.

1a / 1b ir 8a / 8b eilutės turėtų būti naudojamos, kai bet kurio iš a–d stulpelių RWA / kapitalo reikalavimas yra 60 dienų vidurkis (taikoma VaR ir SVaR) arba 12 savaičių mato vidurkis arba žemiausias matas (taikoma IRC ir bendros rizikos priemonėi), o ne RWA / kapitalo reikalavimas (ankstesnio arba ataskaitinio) laikotarpio pabaigoje, kaip apibrėžta šablono EU MR2-A 1a, 2a, 3a, 4a eilutėse. Šiais atvejais papildomomis reguliuojamajam koregavimui skirtomis (pirmiau nurodytomis 1a ir 8b) eilutėmis užtikrinama, kad įstaiga galėtų nurodyti RWA / kapitalo reikalavimo pokyčių šaltinį remdamasi 1b ir 8a eilutėse atskleistu paskiausio RWA / kapitalo reikalavimo matu (ankstesnio arba ataskaitinio) laikotarpio pabaigoje. Šiuo atveju 2, 3, 4, 5, 6, 7 eilutės dera su 1b ir 8a eilutėse pateikta verte.

Stulpeliai

RWA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (VaR stulpelis) – išvesta RWA, atitinkanti (kapitalo reikalavimą, atitinkantį reguliavimo VaR (10 dienų 99 %), taip pat papildomą kapitalo poreikį, susijusį su VaR modeliu priežiūros institucijos sprendimu) x 12,5. Ši suma turėtų derėti su šablone EU MR2-A (1 eilutėje / a stulpelyje) nurodyta suma.

RWA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (SVaR stulpelis) – išvesta RWA, atitinkanti (kapitalo reikalavimą, atitinkantį reguliavimo VaR nepalankiausiomis sąlygomis (10 dienų 99 %), taip pat papildomą kapitalo poreikį priežiūros institucijos sprendimu) x 12,5. Ši suma turėtų derėti su šablone EU MR2-A (2 eilutėje / a stulpelyje) nurodyta suma.

RWA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (IRC stulpelis) – išvesta RWA, atitinkanti (kapitalo reikalavimus, taikomus apskaičiuojant IRC, taip pat papildomą kapitalo poreikį priežiūros institucijos sprendimu (koeficientą)) x 12,5. Ši suma turėtų derėti su šablone EU MR42-A (3 eilutėje / a stulpelyje) nurodyta suma.

RWA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (bendros rizikos priemonės stulpelis) – išvesta RWA, atitinkanti (kapitalo reikalavimus, taikomus apskaičiuojant bendros rizikos kapitalo poreikį, taip pat bet kokią papildomą kapitalo poreikį priežiūros institucijos sprendimu) x 12,5. Ši suma turėtų derėti su šablone EU MR2-A (4 eilutėje / a stulpelyje) nurodyta suma.

RWA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (stulpelis „Kiti“) – išvesta RWA, atitinkanti konkretų kapitalo poreikį (konkrečiai taikomą atitinkamai jurisdikcijai priklausančiai teritorijai arba įmonei), remiantis modeliais, nenurodytais VaR / SVaR / IRC / bendros rizikos priemonės stulpeliuose. Jei atitinkamai jurisdikcijai priklausančios teritorijos teikia daugiau kaip vieną konkretų kapitalo poreikį, galima atskleisti daugiau stulpelių.

Visa RWA ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – išvesta RWA, atitinkanti (bendrus kapitalo reikalavimus rinkos rizikai padengti remiantis IMA x 12,5). Ši suma turi derėti su sumomis, nurodytomis šablono EU OV1 stulpelyje „RWA“ ir šablone EU MR2-A (eilutėje „Iš viso“ / a stulpelyje).

Visi kapitalo reikalavimai – ši suma turėtų derėti su suma, nurodyta šablono EU OV1 stulpelyje „Minimalus kapitalo reikalavimas“ ir šablone EU MR2-A (eilutėje „Iš viso“ / b stulpelyje).

D skirsnis. Kita kiekybinė informacija apie rinkos riziką taikant vidaus modelių metodą

130. Taikydamos KRR 455 straipsnio d punktą, įstaigos turėtų atskleisti toliau šablone EU MR3 nurodytą informaciją.

Šablonas 37. EU MR3. Prekybos portfelių IMA vertės

Tikslas – nurodyti vertes (didžiausią, mažiausią, vidutinę ir ataskaitinio laikotarpio pabaigos), apskaičiuotas taikant įvairių rūšių modelius, kurie patvirtinti ir turi būti taikomi reguliavimo kapitalo poreikiui grupės lygmeniu apskaičiuoti, prieš taikant vertei bet kokią papildomą kapitalo poreikį pagal KRR trečios dalies V antraštinės dalies 5 skyriaus 365 straipsnį.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurioms savo rinkos rizikos kapitalo reikalavimams apskaičiuoti leidžiama taikyti IMA.
Turinys – vidaus modelių, kurie patvirtinti ir turi būti taikomi reguliavimo kapitalo tikslais pagal KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrių grupės lygmeniu (pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta šio reglamento pirmos dalies II antraštinėje dalyje) rezultatai.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – fiksuotasis.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turėtų papildyti šabloną aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškinti bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per ataskaitinį laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksnus.

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

Sąvokų apibrėžtys

VaR – šiame šablone tai yra kapitalo poreikiui apskaičiuoti taikoma reguliavimo VaR, kurios ypatybės atitinka KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus 2 skirsnį. Nurodytos sumos neapima papildomo kapitalo poreikio priežiūros institucijos nuožiūra (susijusio, pvz., su koeficientu).

SVaR – šiame šablone tai yra kapitalo poreikiui apskaičiuoti taikoma reguliavimo *SVaR*, kurios ypatybės atitinka KRR trečios dalies V antraštinės dalies 5 skyriaus 2 skirsnį. Nurodytos sumos neapima papildomo kapitalo priežiūros institucijos sprendimu (koeficiento).

IRC – tai kapitalo poreikiui apskaičiuoti taikomas IRC. Nurodytos sumos neapima papildomo kapitalo priežiūros institucijos sprendimu (koeficiento).

Bendros rizikos kapitalo poreikis – 13, 14, 15 ir 16 eilutėse pateikiamos vertės netaikant žemiausios ribos; žemiausios ribos skaičiavimai nurodomi teikiant laikotarpio pabaigos informaciją šablono EU MR2-A 4 eilutės c punkte b stulpelyje.

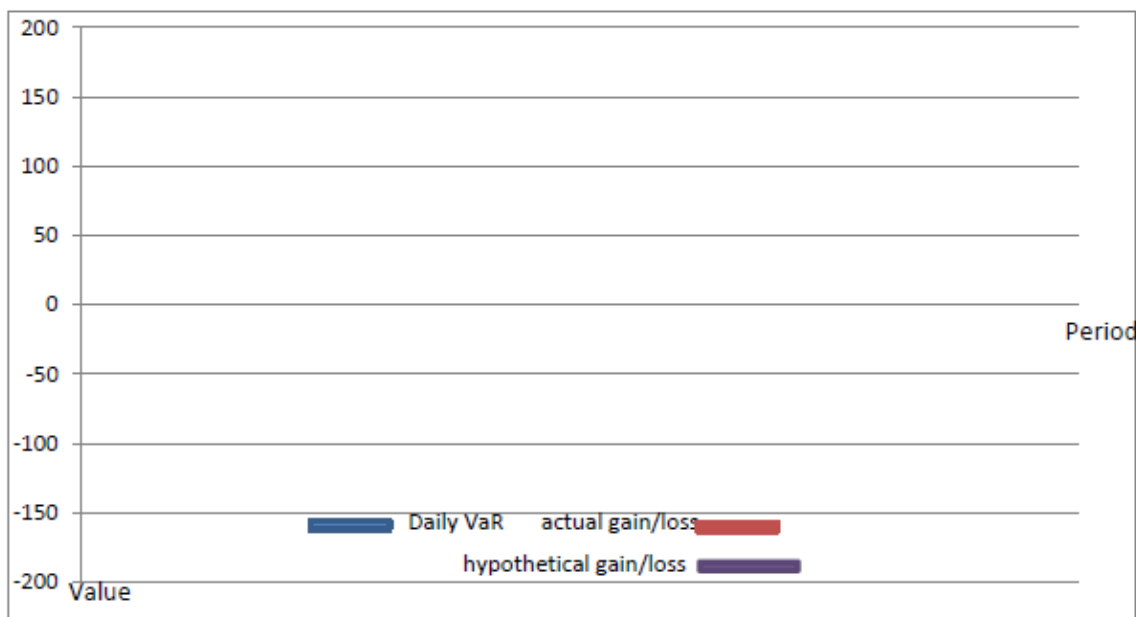
Šiame šablone nurodomos *didžiausia*, *vidutinė*, *mažiausia* ir *laikotarpio pabaigos* vertės, taikant 455 straipsnio d punkto i–iii punktus, turėtų būti vertės per ataskaitinį laikotarpį ir laikotarpio pabaigoje. Todėl šių verčių nereikia derinti su šablone EU MR2-A nurodytomis vertėmis, kurios apskaičiuojamos laikantis reguliavimo taisyklių, kaip apibrėžta KRR 364 straipsnyje, pritaikius bet kokį papildomą kapitalo poreikį priežiūros institucijos nuožiūra, – pvz., vidutinė VaR šablono EU MR2-A 1 eilutės b punkte turėtų būti vidutinė kasdienė VaR (99 % procentilio vienpusis pasikliautinis intervalas, 10 dienų laikymo laikotarpis) kiekvieną iš ankstesnių 60 darbo dienų, o tikėtina vidutinė vertė šablone EU MR3 yra vidutinė vertė ataskaitiniu laikotarpiu, taigi pusės metų laikotarpiu.

131. Taikydamos 455 straipsnio f punktą, įstaigos turėtų atskleisti svertines vidutines likvidumo trukmes, į kurias atsižvelgta pagal vidaus modelius, taikytus apskaičiuojant kapitalo poreikį papildomos įsipareigojimų neįvykdymo ir pasikeitimų rizikai ir koreliacinei prekybai (kaip aprašyta informacijoje, susijusioje su reikalavimais, pateiktais lentelės EU MRB B dalies b punkte ir C dalies b punkte). Remiantis atskleistais duomenimis, turėtų būti galima stebėti likvidumo laikotarpį pagal KRR 374 straipsnio 3–5 dalies ir 377 straipsnio 2 dalį.

132. Taikydamos KRR 455 straipsnio g punktą, įstaigos turėtų atskleisti šablone EU MR4 nurodytą informaciją.

Šablonas 38. EU MR4. VaR įverčių lyginimas su pelnu ir (arba) nuostoliais

Tikslas – pateikti reguliavimo VaR modelio, patvirtinto taikant KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrių, įverčių rezultatų palyginimą nurodant hipotetinius ir faktinius prekybos rezultatus, siekiant atkreipti dėmesį į grįžamojo patikrinimo išimčių dažnumą ir mastą ir pateikti pagrindinių grįžamojo patikrinimo rezultatų išskirčių analizę.
Taikymo sritis – šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios savo rinkos rizikos pozicijoms taiko IMA. Siekdamos pateikti naudotojams prasmingą informaciją apie savo vidaus modelių grįžtamąjį patikrinimą, įstaigos (į šį šabloną) turi įtraukti pagrindinius grupės lygmeniu leidžiamus taikyti modelius (pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta šio reglamento pirmos dalies I antraštinės dalies 2 skyriuje) ir paaiškinti, kiek jie atitinka grupės lygmeniu taikomus modelius. Pastabose turėtų būti nurodoma procentinė kapitalo reikalavimų dalis, kuriai taikomi modeliai, kurių grįžamojo testavimo rezultatai nurodomi šablone EU MR4.
Turinys – VaR modelio rezultatai.
Dažnumas – kas pusmetį.
Formatas – lankstusis.
Susijęs paaiškinimas – įstaigos turi pateikti grįžamojo patikrinimo rezultatų išskirčių (grįžamojo patikrinimo išimčių, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 366 straipsnyje) analizę ir nurodyti datas bei atitinkamą perviršį (VaR-P&L). Analizėje turėtų būti nurodomi bent pagrindiniai išimčių veiksniai. Įstaigos turėtų atskleisti panašius faktinio ir hipotetinio P&L (kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 366 straipsnyje) palyginimus. Įstaigos turi pateikti informaciją apie faktinį pelną ir (arba) nuostolius ir pirmiausia paaiškinti, ar jos įtraukia rezervus, o jei jų neįtraukia – kaip jie įtraukiami į grįžamojo patikrinimo procesą.



Period	Laikotarpis
Daily VaR	Kasdienė VaR
actual gain/loss	Faktinis pelnas ir (arba) nuostoliai
hypothetical gain	Hipotetinis pelnas
Value	Vertė

Kasdienė VaR – šiame šablone ji turėtų atitikti rizikos įverčius (kurie taikomi reguliavimo tikslais ir kurių ypatybės atitinka KRR trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyriaus 2 skirsnį), suderintus su 1 dienos laikymo laikotarpiu, kad būtų galima palyginti su 99 % patikimumo lygiu su prekybos rezultatais.

Hipotetinis pelnas ir (arba) nuostoliai – jie grindžiami hipotetiniais portfelio verčių pokyčiais, kurie įvyktų, jei pozicijos dienos pabaigoje liktų nepakitusios.

4.13 Atlygis

133. KRR 450 straipsnyje nustatyti informacijos atskleidimo reikalavimai nurodyti EBI gairėse dėl patikimos atlygio politikos pagal Direktyvos 2013/36/ES 74 straipsnio 3 dalį ir 75 straipsnio 2 dalį ir informacijos atskleidimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 450 straipsnį (EBI gairės 2015/22).

4.14 Sverto koeficientas

134. KRR 451 straipsnyje reikalaujama atskleisti informacija nurodyta 2016 m. vasario 15 d. Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) Nr. 2016/200.

4.15 Informacijos platinimas

135. Be šių gairių D skirsnio 4.2 dalyje nurodyto atskiros dokumento, įstaiga savo svetainėje redaguojamu formatu gali pateikti kiekybinę atskleidžiamą informaciją, nurodytą KRR aštuntos dalies straipsniuose, kurių rekomendacijos pateiktos šiose gairėse.

1 priedas. Gairių apžvalga

I priede atskirai apžvelgiamos rekomendacijos ir dėl kiekvienos (-o) šioje gairėse pateiktos (-o) lentelės, šablono arba tekstinės rekomendacijos nurodoma:

- taikymo sritis;
- informacijos atskleidimo dažnumas (kas ketvirtį, kas pusmetį, kas metus).

LENTELĖ ARBA ŠABLONAS	TAIKymo SRITIS	INFORMACIJOS OS ATSKLEIDIMO DAŽNUMAS
1 lentelė. EU OVA. Įstaigos rizikos valdymo metodas	Lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
2 lentelė. EU CRA. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką	Lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
3 lentelė. EU CCRA. Su sandorio šalies kredito rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai	Lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
4 lentelė. EU MRA. Su rinkos rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai	Lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurioms dėl jų prekybos veiklos taikomas kapitalo reikalavimas rinkos rizikai padengti.	Kas metus
5 lentelė. EU LIA. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai	Lentelė taikoma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
6 lentelė. EU CRB-A. Papildoma atskleidžiama su turto kredito kokybe susijusi informacija	Lentelė taikoma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
7 lentelė. EU CRC. Su kredito rizikos mažinimo metodais susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai	Lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
8 lentelė. EU CRD. Kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai dėl įstaigų taikomų išorės kredito reitingų pagal kredito rizikai taikomą standartizuotą metodą	Lentelė taikoma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas skaičiuoja pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių. Siekdama pateikti naudotojams prasmingą informaciją, įstaiga gali nuspręsti neatskleisti lentelėje reikalaujamos informacijos, jei pozicijos ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, nustatytos apskaičiuojant pagal riziką įvertintų pozicijų sumas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, yra nereikšmingos pagal šio reglamento 432 straipsnio 1 dalį, kaip nurodyta EBI gairėse GL/2014/14. Pagal šį straipsnį ir šių gairių 19 punktą įstaiga tai turėtų aiškiai nurodyti. Be to, ji turėtų paaiškinti, kodėl mano, kad informacija naudotojams nėra prasminga ir esminė, taip pat pateikti susijusių pozicijų klasių aprašymą ir apibendrinti visą šių pozicijų klasių rizikos poziciją.	Kas metus
9 lentelė. EU CRE. Su IRB modeliais susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai	Lentelė taikoma į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurioms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių kai kurioms arba visoms savo pozicijoms leidžiama taikyti pažangųjį vidaus reitingais pagrįstą (AIRB) arba pagrindinį vidaus reitingais pagrįstą (FIRB) metodą. Siekdamos pateikti naudotojams prasmingą informaciją, įstaigos turėtų aprašyti pagrindines grupės lygmeniu taikomų modelių ypatybes (pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta šio reglamento pirmos dalies II antraštinėje dalyje) ir paaiškinti, kaip buvo nustatyta aprašytų modelių taikymo sritis. Pastabose dėl kiekvieno įstaigos reguliavimo portfelio turėtų būti nurodoma procentinė į modelių taikymo sritį patenkančių RWA dalis.	Kas metus

LENTELĖ ARBA ŠABLONAS

TAIKymo SRITIS

INFORMACIJOS
OS
ATSKLEIDIMO
DAŽNUMAS

10 lentelė. EU MRB. Kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai vidaus modelių metodą (IMA) taikančioms įstaigoms	Lentelė privaloma visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios savo rinkos rizikos kapitalo reikalavimams apskaičiuoti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrių taiko vidaus modelį. Siekdamos pateikti naudotojams prasmingą informaciją apie taikomus vidaus modelius, įstaigos turėtų aprašyti pagrindines grupės lygmeniu taikomų modelių ypatybes (pagal reguliuojamąjį konsolidavimo apimtį, nustatytą šio reglamento pirmos dalies II antraštinėje dalyje) ir paaiškinti, kiek jie atitinka grupės lygmeniu taikomus modelius. Pastabose dėl kiekvieno reguliavimo modelio (VaR, VaR nepalankiausiomis sąlygomis, IRC, bendros rizikos priemonė – CRM) turėtų būti nurodoma procentinė kapitalo reikalavimų, kuriems taikomi aprašyti modeliai, dalis.	Kas metus
1 šablonas. EU LI1. Apskaitos ir reguliuojamosios konsolidavimo apimties skirtumai ir finansinių ataskaitų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms. Dėl įstaigų, iš kurių nereikalaujama skelbti konsoliduotų finansinių ataskaitų, turėtų būti atskleidžiami tik b–g stulpelių informacija.	Kas metus
2 šablonas. EU LI2. Pagrindiniai finansinių ataskaitų reguliuojamų pozicijų sumų ir balansinių verčių skirtumų šaltiniai	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
3 šablonas. EU LI3. Bendrasis konsolidavimo masto skirtumų aprašymas pagal subjektus	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
4 šablonas. EU OV1. RWA apžvalga	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas ketvirtį
5 šablonas. EU CR10. IRB (specializuotas skolinimas ir nuosavybės vertybiniai popieriai)	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 5 dalį ir 155 straipsnio 2 dalį taiko vieną iš į šabloną įtrauktų metodų.	Kas pusmetį
6 šablonas. EU INS1. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmone	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, iš kurių jų kompetentingos institucijos reikalauja arba kurioms jos leidžia taikyti Direktyvos 2002/87/EB I priede nustatytą 1, 2 arba 3 metodą ir kurioms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 49 straipsnio 1 dalį leidžiama individualiai, iš dalies konsoliduoti ir konsoliduoti apskaičiuojant savo kapitalo reikalavimus neatskaityti draudimo įmonės, perdraudimo įmonės arba draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, kuriose įstaigos turi reikšmingų investicijų, turimų nuosavų lėšų priemonių.	Kas pusmetį
7 šablonas. EU CRB-B. Visa ir vidutinė grynoji pozicijų sumos	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
8 šablonas. EU CRB-C. Pozicijų geografinis	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus

LENTELĖ ARBA ŠABLONAS	TAIKymo SRITIS	INFORMACIJOS OS ATSKLEIDIMO DAŽNUMAS
suskirstymas		
9 šablonas. EU CRB-D. Pozicijų koncentracija pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
10 šablonas. EU CRB-E. Pozicijų terminas	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas metus
11 šablonas. EU CR1-A. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį
12 šablonas. EU CR1-B. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį
13 šablonas. EU CR1-C. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį
14 šablonas. EU CR1-D. Pradelstų pozicijų kitimas	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį
15 šablonas. EU CR1-E. Neveiksnios ir restruktūrizuotos pozicijos	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį
16 šablonas. EU CR2-A. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų atsargų pokyčiai	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį
17 šablonas. EU CR2-B. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių sumažėjusi vertė ir neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį
18 šablonas. EU CR3. Kredito rizikos mažinimo metodai. Apžvalga	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį

LENTELĖ ARBA ŠABLONAS

TAIKymo SRITIS

INFORMACIJOS
ATSKLEIDIMO
DAŽNUMAS

19 šablonas. EU CR4. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas skaičiuoja pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių. Šablonas EU CR4 neapima išvestinių finansinių priemonių, atpirkimo sandorių, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandorių, ilgalaikių atsiskaitymo sandorių ir garantinės įmokos skolinimo sandorių, kuriems taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius arba 92 straipsnio 3 dalies f punktas, kurių reguliuojamos pozicijos vertė apskaičiuojama pagal pirmiau nurodytame skyriuje nustatytus metodus. Įstaiga gali pagal riziką įvertinti pozicijas pagal šio reglamento 3 skyrių; pagal 2 skyrių apskaičiuotos pozicijos ir RWA sumos yra nereikšmingos pagal šio reglamento 432 straipsnio 1 dalį, kaip nurodyta EBI gairėse GL/2014/14. Šiomis aplinkybėmis – taip pat siekdama pateikti naudotojams tik prasmingą informaciją – įstaiga gali nuspręsti neatskleisti šablono EU CR4. Pagal šį straipsnį ir šių gairių 19 punktą įstaiga tai turėtų aiškiai nurodyti. Be to, ji turėtų paaiškinti, kodėl mano, kad šablone EU CR4 nurodyta informacija naudotojams nėra prasminga. Paaiškinime turėtų būti aprašomos į atitinkamas pozicijų klases įtrauktos pozicijos ir apibendrinama visa šių pozicijų klasių RWA vertė.	Kas pusmetį
20 šablonas. EU CR5. Standartizuotas metodas	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas skaičiuoja pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių. Įstaiga įvertina pozicijas pagal riziką pagal šio reglamento 3 skyrių; pagal 2 skyrių apskaičiuotos pozicijos ir RWA sumos yra nereikšmingos pagal šio reglamento 432 straipsnio 1 dalį, kaip nurodyta EBI gairėse GL/2014/14. Šiomis aplinkybėmis – taip pat siekdama pateikti naudotojams tik prasmingą informaciją – įstaiga gali nuspręsti neatskleisti šablono EU CR5. Pagal šį straipsnį ir šių gairių 19 punktą įstaiga tai turėtų aiškiai nurodyti. Be to, ji turėtų paaiškinti, kodėl mano, kad šablone EU CR5 nurodyta informacija naudotojams nėra prasminga. Paaiškinime turėtų būti aprašomos į atitinkamas pozicijų klases įtrauktos pozicijos ir apibendrinama visa šių pozicijų klasių RWA vertė.	Kas pusmetį
21 šablonas. EU CR6. IRB. Kredito rizikos pozicijos pagal pozicijų klases ir PD intervalus	Šablonas taikomas į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių kai kurioms arba visoms savo pozicijoms taiko FIRB arba AIRB metodą. Jei įstaiga taiko abu – FIRB ir AIRB – metodus, ji turėtų atskleisti po šabloną kiekvienam metodui.	Kas pusmetį
22 šablonas. EU CR7. IRB. Kredito išvestinių finansinių priemonių, kurios taikomos kaip CRM metodai, poveikis pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios kai kurioms arba visoms savo pozicijoms taiko AIRB ir (arba) FIRB metodus.	Kas pusmetį
23 šablonas. EU CR8. Kredito išvestinių finansinių priemonių, kurioms taikomas IRB metodas, RWA srutų ataskaitos	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios taiko AIRB ir (arba) FIRB metodus.	Kas ketvirtį

LENTELĖ ARBA ŠABLONAS	TAIKymo SRITIS	INFORMACIJOS OS ATSKLEIDIMO DAŽNUMAS
24 šablonas. EU CR9. IRB. Grįžtamasis įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) patikrinimas pagal pozicijų klases	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios taiko AIRB ir (arba) FIRB metodus. Jei įstaiga tam tikroms pozicijoms taiko FIRB metodą, o kitoms pozicijoms – AIRB metodą, ji atskiruose šablonuose turi atskleisti du atskirus portfelio suskirstymo rinkinius. Siekdama šiame šablone pateikti naudotojams prasmingą informaciją apie savo vidaus modelių grįžtamąjį patikrinimą, įstaiga į šį šabloną turi įtraukti pagrindinius grupės lygmeniu (pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį) taikomus modelius ir paaiškinti, kaip buvo nustatyta aprašytų modelių taikymo sritys. Pastabose dėl kiekvieno įstaigos reguliavimo portfelio būtina nurodyti procentinę į modelių, kurių rezultatai nurodomi šiame šablone, taikymo sritį patenkančių RWA dalį.	Kas metus
25 šablonas. EU CCR1. Šalies kredito rizikos (CCR) pozicijos analizė pagal metodus	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, turinčioms priemonių, kurių pozicijos vertė apskaičiuojama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių.	Kas pusmetį
26 šablonas. EU CCR2. Kredito vertinimo koregavimo (CVA) kapitalo poreikis	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, turinčioms pozicijų, kurioms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies VI antraštinės dalies 382 straipsnį taikomas CVA kapitalo poreikis.	Kas pusmetį
27 šablonas. EU CCR8. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį
28 šablonas. EU CCR3. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką	Šablonas privalomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios taiko kredito rizikos standartizuotą metodą pagrindinės sandorio šalies kredito rizikos pozicijų RWA pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 107 straipsnį apskaičiuoti, neatsižvelgiant į metodą, taikomą pozicijoms įsipareigojimų neįvykdymo atveju pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių nustatyti. Siekdama pateikti naudotojams prasmingą informaciją, įstaiga gali nuspręsti neatskleisti lentelėje reikalaujamos informacijos, jei pozicijos ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, nustatytos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių, yra nereikšmingos pagal šio reglamento 432 straipsnio 1 dalį, kaip nurodyta EBI gairėse GL/2014/14. Pagal šį straipsnį ir šių gairių 19 punktą įstaiga tai turėtų aiškiai nurodyti. Be to, ji turėtų paaiškinti, kodėl mano, kad informacija naudotojams nėra prasminga ir esminė, taip pat pateikti susijusių pozicijų klasių aprašymą ir apibendrinti visą šių pozicijų klasių rizikos poziciją.	Kas pusmetį

LENTELĖ ARBA ŠABLONAS

TAIKymo SRITIS

INFORMACIJOS
ATSKLEIDIMO
DAŽNUMAS

29 šablonas. EU CCR4. IRB. CCR pozicijos pagal portfelius ir PD skales	Šablonas privalomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios taiko AIRB arba FIRB metodą pagrindinės sandorio šalies kredito rizikos pozicijų RWA pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 107 straipsnį apskaičiuoti, kad ir koks sandorio šalies kredito rizikos metodas būtų taikomas pozicijai įsipareigojimų neįvykdymo atveju pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių nustatyti. Jei įstaiga tam tikroms pozicijoms taiko FIRB metodą, o kitoms pozicijoms – AIRB metodą, ji dviejuose atskiruose šablonuose turi atskleisti du atskirus portfelio suskirstymo rinkinius. Siekdama pateikti prasmingą informaciją, įstaiga į šį šabloną turėtų įtraukti pagrindinius grupės lygmeniu (pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį) taikytus modelius ir paaiškinti, kaip buvo nustatyta šiame šablone aprašytų modelių taikymo sritis. Pastabose dėl kiekvieno įstaigos reguliavimo portfelio turėtų būti nurodoma procentinė į šiame šablone nurodytų modelių taikymo sritį patenkančių RWA dalis.	Kas pusmetį
30 šablonas. EU CCR7. CCR pozicijų, kurioms taikomas vidaus modelių metodas (IMM), RWA srautų ataskaitos	Šablonas privalomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios taiko vidaus modelių metodą vertindamos pozicijas įsipareigojimų neįvykdymo atveju, kurioms pagal reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrių taikoma sandorio šalies kredito rizikos sistema, neatsižvelgiant į pozicijų įsipareigojimų neįvykdymo atveju RWA apskaičiuoti taikytą kredito rizikos metodą.	Kas ketvirtį
31 šablonas. EU CCR5-A. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį
32 šablonas. EU CCR5-B. Sandorio šalies kredito rizikos pozicijų užtikrinimo priemonės sudėtis	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį
33 šablonas. EU CCR6. Kredito išvestinių finansinių priemonių pozicijos	Šis šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms.	Kas pusmetį

LENTELĖ ARBA ŠABLONAS

TAIKymo SRITIS

INFORMACIJ
OS
ATSKLEIDIMO
DAŽNUMAS

34 šablonas. EU MR1. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios savo kapitalo reikalavimus skaičiuoja pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies IV antraštinės dalies 2–4 skyrius. Skirta įstaigoms, kurios taiko vidaus modelius pagal tos pačios antraštinės dalies 5 skyrių ir kurių pagal riziką įvertintos sumos (RWA), taikant standartizuotą metodą, gali būti laikomos nereikšmingomis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 432 straipsnio 1 dalį, kaip nurodyta EBI gairėse GL/2014/14. Šiomis aplinkybėmis – taip pat siekdamos pateikti naudotojams tik prasmingą informaciją – įstaigos gali nuspręsti neatskleisti šablono EU-MR1. Pagal šį straipsnį ir šių gairių 19 punktą įstaigos tai turėtų aiškiai nurodyti ir turėtų paaiškinti, kodėl mano, kad informacija nėra reikšminga naudotojams. Paaiškinime turėtų būti aprašomos į atitinkamus rizikos portfelius įtrauktos pozicijos ir apibendrinama visa šių pozicijų RWA vertė.	Kas pusmetį
35 šablonas. EU MR2-A. Rinkos rizika taikant vidaus modelių metodą	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios rinkos rizikai taiko vidaus modelių metodą.	Kas pusmetį
36 šablonas. EU MR2-B. Rinkos rizikos pozicijų, kurioms taikomas IMA, RWA srautų ataskaitos	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurioms savo rinkos rizikos kapitalo reikalavimams apskaičiuoti leidžiama taikyti vidaus modelių metodą.	Kas ketvirtį
37 šablonas. EU MR3. Prekybos portfelių IMA vertės	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurioms savo rinkos rizikos kapitalo reikalavimams apskaičiuoti leidžiama taikyti vidaus modelių metodą.	Kas pusmetį
38 šablonas. EU MR4. VaR įverčių lyginimas su pelnu ir (arba) nuostoliais	Šablonas taikomas visoms į šių gairių 7 punktą įtrauktoms įstaigoms, kurios savo rinkos rizikos pozicijoms taiko vidaus modelių metodą. Siekdamos pateikti naudotojams prasmingą informaciją apie savo vidaus modelių grįžtamąjį patikrinimą, įstaigos į šį šabloną turi įtraukti pagrindinius grupės lygmeniu leidžiamus taikyti modelius (pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, kaip nurodyta šio reglamento pirmos dalies I antraštinės dalies 2 skyriuje) ir paaiškinti, kiek jie atitinka grupės lygmeniu taikomus modelius. Pastabose turėtų būti nurodoma procentinė kapitalo reikalavimų dalis, kuriai taikomi modeliai, kurių grįžtamojo testavimo rezultatai nurodomi šablone EU MR4.	Kas pusmetį