



EBA/GL/2014/02

---

2014 m. birželio 5 d.

---

## Gairės

---

dėl pasaulinės sisteminės svarbos rodiklių atskleidimo

---

# EBI gairės dėl pasaulinės sisteminės svarbos rodiklių atskleidimo

---

## Šių gairių statusas

Šiame dokumente pateikiamos gairės, parengtos vadovaujantis 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (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 (toliau – EBI reglamentas), 16 straipsniu. Pagal EBI reglamento 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos privalo dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.

Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip taikytina Europos Sąjungos teisė konkrečioje srityje. Todėl EBI tikisi, kad visos kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos laikysis joms skirtų gairių. Kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai įtraukti jas į savo priežiūros praktiką (pvz., patobulinti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skirtos įstaigoms.

## Pranešimo reikalavimai

Pagal EBI reglamento 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 2014 m. rugsėjo 30 d. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, ir, jeigu ne, nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentinga institucija iki nurodyto termino nepateikia jokio pranešimo, EBI laikys, kad ji gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) užpildžius šio dokumento 5 skirsnyje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2014/02“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu.

Pranešimai pagal 16 straipsnio 3 dalį bus skelbiami EBI interneto svetainėje.

## I antraštinė dalis. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

1. Šiose gairėse aptariama, kaip kasmet atskleidžiamos rodiklių, naudojamų įstaigų balui nustatyti pagal Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnyje nurodytą sistemines svarbos įstaigų nustatymo metodiką, vertės. Gairėmis siekiama užtikrinti nuoseklų įgyvendinimo techninių standartų, priimtų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 441 straipsnį, taikymą nustatant vienodą informacijos teikimo formą ir atskleidimo datą, ir paskatinti, kad savo duomenis atskleistų daugiau įstaigų, atsižvelgdamos į keliamą sistemine riziką. Gairėse atsižvelgiama į Bazelio bankų priežiūros komitete sutartą pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų nustatymo procesą.
2. Šios gairės taikomos ES patronuojančiosioms įstaigoms, ES patronuojančiosioms finansų kontroliuojančiosioms (holdingo) bendrovėms, ES patronuojančiosioms mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms (holdingo) bendrovėms ir įstaigoms, kurios nėra ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės patronuojamosios įmonės (toliau – atitinkami subjektai) ir kurių finansinio svėro rodikliui apskaičiuoti naudojama pozicijos vertė yra didesnė negu 200 mlrd. EUR pagal atitinkamą valiutos kursą, kurį nustatant atsižvelgiama į Europos Centrinio Banko paskelbtą ir finansinių metų pabaigoje galiojantį orientacinį valiutos kursą ir tarptautinius standartus, ir kompetentingoms institucijoms, nurodytoms Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 40 dalyje, įskaitant Europos Centrinį Banką, kai šis sprendžia klausimus, susijusius su jam Reglamentu (ES) Nr. 1024/2013 pavestomis užduotimis.

## II antraštinė dalis. Įstaigoms galiojantys duomenų atskleidimo reikalavimai

3. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad atitinkami subjektai kasmet viešai skelbtų rodiklių, naudojamų įstaigų balui nustatyti pagal Direktyvos 2013/36/ES 131 straipsnyje nurodytą nustatymo metodiką, vertes.
4. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad rodikliai būtų atskleidžiami naudojant EBI interneto svetainėje tuo tikslu paskelbtą elektroninę formą, laikantis įgyvendinimo techninių standartų, priimtų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 441 straipsnį, ir atsižvelgiant į gairių priede pateiktus nurodymus. Kol šie įgyvendinimo techniniai standartai netaikomi, atitinkami subjektai turėtų viešai atskleisti finansinių metų pabaigos informaciją ne vėliau kaip per keturis mėnesius nuo kiekvienų finansinių metų pabaigos. Kompetentingos institucijos gali leisti atitinkamiems subjektams, kurių finansinių metų pabaiga nesutampa su gruodžio 31 d., rodiklių vertes pranešti datai, kuri yra artimiausia gruodžio 31 dienai. Bet kuriuo atveju informacija turėtų būti atskleista ne vėliau kaip liepos 31 d., o pirmą kartą atskleidžiama – 2014 m.
5. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad rodiklių vertės būtų identiškos pateiktoms Bazelio bankų priežiūros komitetui.

### III antraštinė dalis. Informavimas apie atskleistas rodiklių vertes

6. Atitinkami subjektai savo formas turėtų skelbti savo interneto svetainėse. Kai galima, šios formos taip pat turėtų būti įtrauktos į dokumentą su prašoma informacija taip, kaip nurodyta 2013 m. birželio 26 d. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 Aštuntojoje dalyje, arba tame dokumente turėtų būti pateikta nuoroda į interneto svetainę, kurioje šios formos yra paskelbtos.
7. Kai rodiklių vertės viešai atskleidžiamos, kompetentingos institucijos turėtų jas pateikti EBI įgyvendinimo techniniuose standartuose, priimtuose pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 441 straipsnį, nurodytu formatu, kad jas centralizavimo tikslais būtų galima paskelbti EBI interneto svetainėje.

### IV antraštinė dalis. Baigiamosios nuostatos ir įgyvendinimas

8. Šios gairės taikomos po to, kai paskelbiamos EBI interneto svetainėje.
9. Kompetentingos institucijos turėtų informuoti EBI, ar jos ir atitinkami jų jurisdikcijai priklausantys subjektai laikėsi II antraštinėje dalyje nustatytų atskleidimo reikalavimų.

## 1 priedas. Rodiklių atskleidimo formos pildymo pagal ITS, priimtus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 441 straipsnį, nurodymai

1. Duomenis reikia teikti apie visus stebimus rodiklius.
2. Jeigu duomenys yra riboti, galima teikti tokius kiekybinius duomenis, kurie surenkami „visomis įmanomomis pastangomis“. Jeigu iškyla abejonų, dėl tolesnių veiksmų reikėtų konsultuotis su kompetentinga institucija. Jeigu naudojami įverčiai, skiltyje „Pastabos“ reikėtų įrašyti žodį „Įvertinta“.
3. Toliau išvardytais atvejais laukeliams galima priskirti nulinę vertę:
  - a) Atskaitingosios grupės veikla, susijusi su prašomu pateikti rodikliu, iš tikrųjų yra nulinė. Šiuo atveju skiltyje „Pastabos“ reikėtų įrašyti žodžius „Patvirtintas nulis“.
  - b) Prašomos nurodyti vertės pateikti negalima dėl nepakankamo duomenų smulkumo, tačiau ji yra įtraukta į atskirą to paties skyriaus eilutę. Šiuo atveju skiltyje „Pastabos“ reikėtų įrašyti žodžius „Nepakankamai smulkūs duomenys“ ir pateikti informaciją, kur nurodytas suminis skaičius.
4. Jokiais atvejais į duomenų laukelį negalima rašyti teksto (pvz., „nėra duomenų“ arba „nėra“).
5. Įstaigos gali laisvai pasirinkti, kokia valiuta rengia ataskaitas, tačiau EBI labai rekomenduoja naudoti tą pačią valiutą, kuri naudojama teikiant panašią informaciją Bazelio bankų priežiūros komitetui. Taip pat reikėtų taikyti tokį patį valiutos kursą. Ataskaitine valiuta turėtų būti išreikštos visos darbaknygėje nurodomos vertės, išskyrus mokėjimų duomenis D1 skyriuje, kurie nurodomi originalia mokėjimo valiuta.
6. Įstaigos taip pat turėtų nurodyti, kokie vienetai naudoti rengiant ataskaitą (1, 1 000 ar 1 000 000). Visos darbaknygėje nurodytos sumos turėtų būti išreikštos tais pačiais vienetais. Tai taikoma ir D1 skyriuje pateikiamiems mokėjimų duomenims. Pasirenkant ataskaitinius vienetus reikėtų atsižvelgti į tai, kad lentelėje visos sumos parodomos sveikaisiais skaičiais.
7. Duomenis reikėtų nurodyti už laikotarpį iki finansinių metų pabaigos, kuri yra artimiausia gruodžio mėn. pabaigai, t. y. finansinių metų, pabaigai; duomenys patenka į laikotarpį nuo X metų liepos 1 d. iki X+1 metų birželio 30 d. Atitinkami subjektai, kurių finansiniai metai baigiasi birželio 30 d., turėtų susitarti su kompetentinga institucija ir EBI, kad naudos tarpinius duomenis pagal savo gruodžio pabaigos, o ne finansinių metų pabaigos poziciją, jeigu tai padės siekti tikslo ataskaitinę datą priartinti prie gruodžio mėn. pabaigos.
8. Kai kuriems duomenų straipsniams reikia susumuoti veiklą, vykdytą per ataskaitinius metus, kurie apibrėžiami kaip dvylika mėnesių, ėjusių prieš ataskaitinę datą.

## Duomenų darbknygė

## 1 skirsnis, 1.a–1.h punktai. Bendrieji duomenys

| Punktas | Pavadinimas                     | Paaiškinimas   |
|---------|---------------------------------|--|
| 1.b(1)  | Ataskaitinė data                | Pasirinkite datą, kuriai teikiami visi duomenys.   |
| 1.b(2)  | Ataskaitinė valiuta (ISO kodas) | ISO valiutos kodas, kurį sudaro trys simboliai.  |
| 1.b(4)  | Vienetas (1, 1 000, 1 000 000)  | Vienetai, kuriais teikiami rezultatai.   |
| 1.b(5)  | Apskaitos standartas            | Taikytas apskaitos standartas (pvz., TFAS, JAV BAP).   |
| 1.b(6)  | Viešo atskleidimo vieta         | Vieta, kurioje G-SII rodiklių vertės yra viešai atskleidžiamos. Jeigu informaciją galima rasti internete, nurodykite atitinkamą URL. |

## 2 skirsnis, 2.a–2.n punktai. Balansiniai straipsniai

Toliau nurodytas dydžio rodiklis turi atitikti bendrą pozicijų vertę, skirtą naudoti nuo 2012 m. gruodžio mėn. apskaičiuojant finansinio sverto koeficientą pagal susitarimą „Bazelis III“. Bendra pozicijų suma (2.o straipsnis) MPG ataskaitos formoje NEATITIKS susitarimo „Bazelis III“ įgyvendinimo stebėsenos ataskaitos formos (2.6 redakcija) finansinio sverto koeficiento lentelės J128 laukelio, nes nuo 2012 m. gruodžio mėn. duomenų rinkimo formulė buvo atnaujinta. Atkreipkite dėmesį, kad reikėtų įtraukti visas pozicijas, nepaisant to, ar jos įtrauktos į prekybos, ar į bankinę knygą. 1 priede pateikiama išsamesnės informacijos apie kryžmines nuorodas į susitarimo „Bazelis III“ įgyvendinimo stebėsenos ataskaitos formą.

| Punktas | Pavadinimas   | Paaiškinimas   |
|---------|---|--|
| 2.a     | Išvestinių finansinių priemonių sandorių sandorio šalies pozicija | Nurodykite išvestinių finansinių priemonių sandorio šalies rizikos poziciją, pritaikius teisės aktuose nustatytus užskaitos standartus pagal susitarimą „Bazelis II“ (ne užskaitos apskaitos tikslais taisykles). Nurodant duomenis nereikėtų atsižvelgti į jokią kitą kredito rizikos mažinimo poveikį. Reikėtų įtraukti visas išvestines finansines priemones: tas, kuriomis prekiaujama ne biržoje, kuriomis prekiaujama biržoje ir per pagrindinę sandorio šalį. Gautos užtikrinimo priemonės (nesvarbu, ar grynais, ar negrynais) nereikėtų atimti iš (grynosios) išvestinių finansinių priemonių pozicijos (grynoji išvestinių finansinių priemonių pozicija yra (teigiamas) skirtumas tarp teigiamos ir neigiamos išvestinių finansinių priemonių, kurių užskaita atliekama, tikrosios vertės). Jeigu pagal taikomus apskaitos standartus įstaigai yra leidžiama mokėtinas sumas (užtikrinimo priemonei grynais grąžinti) atimti iš atitinkamo išvestinių finansinių priemonių turto, prieš apskaičiuodama grynąsias pakeitimo sąnaudas pagal susitarimo „Bazelis II“ 186 ir 187 punktuose nurodytą formulę (juose pateikta formulė, skirta apskaičiuoti sandorio šalies kredito rizikai pagal Dabartinės pozicijos metodą), įstaiga pirmiausia turėtų apskaičiuoti bendrąją išvestinių finansinių priemonių turto sumą. Naudodamos šią formulę visos įstaigos turėtų laikyti, kad užtikrinimo priemonės pagal kintamumą pakoreguota vertė (CA) yra lygi nuliui. Jeigu išvestinių finansinių priemonių sandoris nėra įtrauktas į susitarimo „Bazelis II“ kriterijus atitinkantį užskaitos susitarimą, išvestinių finansinių priemonių pozicijos suma turėtų būti nurodoma bendrąja verte. |

|        |   |   |
|--------|---|---|
| 2.b    | Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS) bendroji vertė | <p>Nurodykite bendrąją VPJFS (prie VPJFS priskiriami šie sandoriai: atpirkimo sandoriai, atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, vertybinių popierių skolinimas ir skolinimasis, garantinės įmokos skolinimo sandoriai, kuriuose sandorio vertė priklauso nuo rinkos vertinimo ir kuriems patiems dažnai taikomas susitarimas dėl garantinės įmokos) (be specialiųjų atidėjinių ir vertinimo koregavimų), vertę (be specialiųjų atidėjinių ir vertinimo koregavimų) neįtraukiant jokios užskaitos apskaitos tikslais ir jokio kredito rizikos mažinimo poveikio. VPJFS turtas turėtų būti nurodomas nepripažįstant mokėtinų sumų (grynais) ir gautinų sumų (grynais) užskaitos apskaitos tikslais, kuri yra leidžiama pagal atitinkamus apskaitos standartus.</p> <p>Tais atvejais, kai pagal atitinkamus apskaitos standartus įstaigos pagal VPJFS gautą užtikrinimo priemonę turi pripažinti kaip turtą, tokios užtikrinimo priemonės vertė turi būti nurodyta 2.d(1) straipsnyje. Reikėtų įtraukti visus VPJFS: tuos, kuriais prekiaujama ne biržoje, kuriais prekiaujama biržoje ir per pagrindinę sandorio šalį.</p>  |
| 2.c    | VPJFS sandorio šalies pozicija  | <p>Nurodykite VPJFS sandorio šalies poziciją. Nurodant duomenis nereikėtų atsižvelgti į jokią kitą kredito rizikos mažinimo poveikį. Reikėtų įtraukti visus VPJFS: tuos, kuriais prekiaujama ne biržoje, kuriais prekiaujama biržoje ir per pagrindinę sandorio šalį. VPJFS atveju sandorio šalies pozicijos vertė apskaičiuojama iš bendros vertybinių popierių tikrosios vertės ir sandorio šalies visiems į „Bazelis II“ kriterijus atitinkantį užskaitos susitarimą įtrauktiems sandoriams paskolintų pinigų sumos (kriterijus atitinkantis užskaitos susitarimas yra užskaitos susitarimas, kuris atitinka susitarimo „Bazelis II“ 173 ir 174 punktus) atėmus grynyjų pinigų ir vertybinių popierių, kurie gauti iš tos sandorio šalies šiems sandoriams, sumą, kurios apatinė riba yra nulis (įstaigos turėtų taikyti šią formulės dalį, kaip nurodyta 176 punkte: <math>E^* = \max \{0, [\Sigma(E) - \Sigma(C)]\}</math>). Todėl apskaičiuojant finansinio sveto koeficientą neturėtų būti atsižvelgiama į Es (grynosios tam tikro vertybinio popieriaus pozicijos) ir Efx (grynosios valiutos pozicijos) mažinančius rizikos koeficientus. Jeigu susitarimo „Bazelis II“ kriterijus atitinkančio užskaitos susitarimo nėra, VPJFS sandorio šalies pozicijos vertė turi būti apskaičiuojama kiekvienam sandoriui atskirai (t. y. kiekvienas VPJFS yra laikomas atskira užskaitos grupe).</p> |
| 2.d    | Kitas turtas  | <p>Nurodykite viso kito turto, kuris nebuvo tiksliai nurodytas nė vienoje ankstesnėje eilutėje, vertę (pvz., likvidaus turto, apibrėžto padengimo likvidžiuoju turto rodiklio taisyklėse, nuosavo pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų, kurios atitinka apskaitoje taikomus pripažinimo panaikinimo kriterijus ir kurios nėra konsoliduojamos įstaigos balanse, vertybiniais popieriais pakeistų pozicijų, kurios neatitinka apskaitoje taikomų pripažinimo panaikinimo kriterijų arba kurios yra konsoliduojamos įstaigos balanse, žlugusių ir neapmokėtų sandorių ir, bendriau tariant, viso kito apskaitinio turto, neįtraukto į išvestinių finansinių priemonių arba VPJFS straipsnius). Prie jo priskiriamos visos priemonės (įskaitant grynuosius pinigus), kurios buvo pasiskolintos arba paskolintos pagal VPJFS, kai jos yra įtraukiamos į balansą.</p> <p>Nurodydami duomenis naudokite apskaitinių verčių sumą (be specialiųjų atidėjinių ir vertinimo koregavimų), darydami prielaidą, kad užskaita apskaitos tikslais neatliekama arba kredito rizikos mažinimo poveikio nėra (t. y. naudokite bendrąsias vertes).</p>   |
| 2.d(1) | Pagal VPJFS gauti vertybiniai popieriai, pripažinti kaip turtas           | <p>Nurodykite pagal VPJFS gautų vertybinių popierių, kurie pagal taikomus apskaitos standartus yra pripažinti kaip turtas, vertę. Pavyzdžiui, pagal JAV BAP, vertybinio popieriaus perdavėjas privalo pripažinti vertybinį popierių, gautą pagal vertybinių popierių skolinimo sandorį, kaip turtą, jeigu perdavėjas turi teisę įkeisti vertybinį popierių, bet to nėra padaręs.</p>  |

|        |  |   |
|--------|--|---|
| 2.f    | Išvestinių finansinių priemonių sandorių galima būsima pozicija – 1 metodas            | <p>Nurodykite išvestinių finansinių priemonių galimą būsimą poziciją, kai taikomas dabartinės pozicijos metodas ir „Bazelis II“ užskaitos standartai. Nurodant duomenis nereikėtų atsižvelgti į jokių kredito rizikos mažinimo poveikį, išskyrus teisės aktais nustatytą užskaitą. Kredito išvestinių finansinių priemonių papildomas mokestis turėtų būti apskaičiuojamas pagal 707 punktą, įskaitant tekstą išnaše. Tai reiškia, kad parduoto kredito įsipareigojimų neįvykdymo sandorio, kuris užbaigiamas, papildomas mokestis negali būti didesnis už nesumokėtus priedus, o parduoto kredito įsipareigojimų neįvykdymo sandorio, kuris neužbaigiamas, papildomo mokesčio nereikėtų įtraukti.</p> <p>707 punktas turėtų būti taikomas visoms kredito išvestinėms finansinėms priemonėms, nepaisant to, ar jos įtrauktos į bankinę knygą, ar į prekybos knygą.</p> <p>Apskaičiuodami užskaitomų sandorių papildomą mokestį (ANet pagal susitarimo „Bazelis II“ IV priedo 96 punkto iv papunktyje pateiktą formulę), bankai į grynąjį pakeitimą neturėtų įtraukti gautos užtikrinimo priemonės sąnaudų, nepaisant to, kaip užtikrinimo priemonė turi būti tvarkoma pagal apskaitos standartus.</p> |
| 2.g    | Tariamoji nebalansinių straipsnių suma, kuriai taikomas 0 % perskaičiavimo veiksnys    | <p>Nurodykite nebalansinių straipsnių tariamąją vertę, kuriai būtų taikomas 0 % perskaičiavimo veiksnys (angl. CCF), kaip apibrėžta pagal susitarimo „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą, t. y. įsipareigojimus, kuriuos bankas gali bet kuriuo metu besąlygiškai atšaukti be išankstinio perspėjimo (angl. UCC) arba kuriais iš esmės numatomas automatinis atšaukimas dėl paskolos gavėjo kreditingumo pablogėjimo (žr. susitarimo „Bazelis II“ 83 punktą ir jo išnašą). Atkreipkite dėmesį, kad 3d ir 3e eilučių suma nebus lygi 3c eilutės reikšmei, nes į šią eilutę įtraukti įsipareigojimai, kuriais iš esmės numatomas automatinis atšaukimas dėl paskolos gavėjo kreditingumo pablogėjimo, bet kurie nėra UCC.</p>  |
| 2.g(1) | Besąlygiškai atšaukiami kredito kortelių įsipareigojimai                               | <p>Nurodykite kredito kortelių įsipareigojimų, kuriuos bankas gali bet kuriuo metu besąlygiškai atšaukti be išankstinio perspėjimo (angl. UCC) ir kuriems pagal standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą būtų pritaikytas 0 % perskaičiavimo veiksnys, tariamąją vertę.</p> <p>Kredito kortelių įsipareigojimai, kuriais iš esmės numatomas automatinis atšaukimas dėl paskolos gavėjo kreditingumo pablogėjimo, bet kurie nėra UCC, į šią eilutę neturėtų būti įtraukiami.</p>  |
| 2.g(2) | Kiti besąlygiškai atšaukiami įsipareigojimai   | <p>Nurodykite kitų įsipareigojimų, kuriuos bankas gali bet kuriuo metu besąlygiškai atšaukti be išankstinio perspėjimo ir kuriems pagal standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą būtų taikomas 0 % perskaičiavimo veiksnys, tariamąją vertę.</p> <p>Įsipareigojimai, kuriais iš esmės numatomas automatinis atšaukimas dėl paskolos gavėjo kreditingumo pablogėjimo, bet kurie nėra UCC, į šią eilutę neturėtų būti įtraukiami.</p>  |
| 2.h    | Nebalansinių straipsnių, kuriems taikomas 20 % perskaičiavimo veiksnys, tariamoji suma | <p>Nurodykite nebalansinių straipsnių, kuriems pagal standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą būtų taikomas 20 % perskaičiavimo veiksnys, tariamąją vertę (žr. susitarimo „Bazelis II“ 83 ir 85 punktus ir 83 punkto išnašą).</p>  |
| 2.i    | Nebalansinių straipsnių, kuriems taikomas 50 % perskaičiavimo veiksnys, tariamoji suma | <p>Nurodykite nebalansinių straipsnių, kuriems pagal standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą būtų taikomas 50 % perskaičiavimo veiksnys, tariamąją vertę (žr. susitarimo „Bazelis II“ 83 punktą, 84 punkto ii ir iii papunkčius).</p> <p>Prie jų priskiriamos likvidumo priemonės ir kiti pakeitimo vertybiniais popieriais įsipareigojimai, įskaitant pakeitimus pagal patobulintą susitarimą „Bazelis II“<sup>1</sup>, t. y. visų tinkamų likvidumo priemonių, susijusių su pakeitimu vertybiniais popieriais</p>   |

<sup>1</sup> Dokumentą galima rasti internete adresu [www.bis.org/pub/bcbs157.pdf](http://www.bis.org/pub/bcbs157.pdf).



|        |   |  |
|--------|---|--|
|        |   | perskaičiavimo veiksnys yra 50 %, nepaisant jų trukmės. Nebalansinės pozicijos, susijusios su įvykdytu pakeitimu vertybiniais popieriais, turėtų būti įtrauktos tik tada, jeigu pakeitimas vertybiniais popieriais atitiko apskaitoje taikomus pripažinimo panaikinimo kriterijus (siekiant išvengti dvigubo įskaitymo).   |
| 2.j    | Nebalansinių straipsnių, kuriems taikomas 100 % perskaičiavimo veiksnys, tariamoji suma         | Nurodykite nebalansinių straipsnių, kuriems pagal standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą būtų taikomas 100 % perskaičiavimo veiksnys, tariamąją vertę (žr. susitarimo „Bazelis II“ 83 punkto i ir ii papunkčius, 84 punktą ir 84 punkto i papunktį). Prie jų priskiriamos likvidumo priemonės ir kiti įsipareigojimai, susiję su pakeitimu vertybiniais popieriais, įskaitant pakeitimus pagal patobulintą susitarimą „Bazelis II“. Nebalansinės pozicijos, susijusios su įvykdytu pakeitimu vertybiniais popieriais, turėtų būti įtrauktos tik tada, jeigu pakeitimas vertybiniais popieriais atitiko apskaitoje taikomus pripažinimo panaikinimo kriterijus ir nėra konsoliduojamas banko balanse (siekiant išvengti dvigubo įskaitymo).  |
| 2.l    | Subjektai, kurie konsoliduojami apskaitos tikslais, o ne rizika grindžiamo reguliavimo tikslais | Nurodykite subjektų (finansinių, pakeitimo vertybiniais popieriais ir komercinių) pozicijas, kurios yra konsoliduojamos apskaitos tikslais, o ne rizika grindžiamo reguliavimo tikslais. Kiekvienos rūšies subjekto pozicijos vertei nustatyti taikomi toliau išvardyti kriterijai.<br>1. Finansų subjektų pozicijos turėtų būti nustatomos pagal „Bazelis III“ standartų 157–164 punktus, tada apskaičiuojama proporcinga jų dalis, kurią reikia įtraukti į finansinio sveto rodikliui apskaičiuoti naudojamą pozicijos vertę pagal 156 punktą <sup>2</sup> . Pavyzdžiui, bankas A įsigijo 75 % subjekto B, į kurį investuoja, buhalterine verte, o subjekto, į kurį investuojama, nuosavas kapitalas yra lygus 4 (t. y. banko A investicijos vertė yra 3, mažumos dalis yra 1). Daroma prielaida, kad subjekto B, į kurį investuojama, bendra pozicijos suma (nustatyta pagal „Bazelis III“ standartų 157–164 punktus) yra 40 ir kad 2,2 subjekto A investicijos į subjektą B turi būti atimta iš banko A bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pagal „Bazelis III“ standartų 84–89 punktus. Remiantis šiomis prielaidomis, subjekto, į kurį investuojama, kapitalo dalis (be mažumos dalių), kuri įtraukiama į banko A kapitalą, yra 26,7 %, t. y. $1 - [2,2 / (4-1)]$ . Atitinkamai bankas A turėtų įtraukti 26,7 % subjekto, į kurį investuojama, pozicijos vertės, t. y. 10,7 (26,7 % iš 40).<br>2. Pakeitimo vertybiniais popieriais subjektų pozicijos turėtų būti nustatomos pagal „Bazelis III“ standartų 157–164 punktus, tada visa suma įtraukiamos į finansinio sveto rodikliui apskaičiuoti naudojamą pozicijos vertę.<br>3. Komercinių subjektų pozicijos turėtų būti nustatomos pagal „Bazelis III“ standartų 157–164 punktus, tada visa suma įtraukiamos į finansinio sveto rodikliui apskaičiuoti naudojamą pozicijos vertę. |
| 2.l(1) | Balansinis turtas   | Nurodykite subjektų, kurie yra konsoliduojami apskaitos tikslais, o ne rizika grindžiamo reguliavimo tikslais, bendrą balansinį turtą.   |
| 2.l(2) | Išvestinių finansinių priemonių sandorių galima būsima pozicija                                 | Nurodykite išvestinių finansinių priemonių galimą būsimą poziciją, kai taikomas dabartinės pozicijos metodas ir susitarimo „Bazelis II“ užskaitos standartai subjektams, kurie yra konsoliduojami apskaitos tikslais, o ne rizika grindžiamo reguliavimo tikslais.   |
| 2.l(3) | Besąlygiškai atšaukiami įsipareigojimai   | Nurodykite subjektų, kurie yra konsoliduojami apskaitos tikslais, o ne rizika grindžiamo reguliavimo tikslais, besąlygiškai atšaukiamų įsipareigojimų tariamąją vertę.   |

<sup>2</sup> 156 punkte nurodyta: „Pagal 84–89 punktuose išdėstytą tvarką, kai finansų subjektas yra įtraukiamas į konsolidavimą apskaitos tikslais, bet ne reguliavimo tikslais, reikia atimti tą investicijos į šių subjektų kapitalo dalį, kuri viršija tam tikras ribas. Siekiant užtikrinti, kad apskaičiuojant finansinio sveto rodiklių kapitalas ir pozicijos būtų vertinami nuosekliai, į pozicijos vertę reikėtų neįskaityti šių subjektų turto, konsoliduojamo apskaitos tikslais, dalies, proporcingos kapitalui, kuris nėra įskaitomas pagal 84–89 punktus.“

|        |  |   |
|--------|--|---|
| 2.l(4) | Kiti nebalansiniai įsipareigojimai   | Nurodykite subjektų, kurie yra konsoliduojami apskaitos tikslais, o ne rizika grindžiamo reguliavimo tikslais, kitų nebalansinių įsipareigojimų tariamąją vertę.  |
| 2.l(5) | Investicijos į konsoliduojamus subjektus vertė   | Nurodykite investicijos į konsoliduojamus subjektus apskaitinę vertę. Finansų subjektų atveju reikėtų įtraukti tik dalį investicijos, kuri nėra atskaitoma iš banko kapitalo. Investicijų į pakeitimo vertybiniais popieriais ir komercinius subjektus atvejais, reikėtų įtraukti visą investicijos vertę.  |
| 2.m    | Reguliuojamasis koregavimas  | Nurodyti reguliuojamųjų koregavimų vertę, nurodytą susitarimo „Bazelis III“ įgyvendinimo stebėsenos ataskaitos formos finansinio svėro rodiklio lentelėje. Į šią vertę įskaičiuojami 1 lygio ir CET1 kapitalo koregavimai pagal etapus įgyvendinamą susitarimą „Bazelis III“.   |
| 2.n(1) | Gautinos sumos už pinigines užtikrinimo priemonės, suteiktas pagal išvestinių finansinių priemonių sandorius | Nurodykite grynąsias gautinas sumas už pinigines užtikrinimo priemones, kurias bankas suteikė dėl grynojo banko įsipareigojimo pagal atitinkamus išvestinių finansinių priemonių sandorius, kuriems galioja rašytinės, teisiškai privalomi užskaitos susitarimai, pagal kurias kasdien nustatoma išvestinių finansinių priemonių pozicijų rinkos vertė ir šioms pozicijoms taikomi kasdienės garantinės įmokos palaikymo reikalavimai (kintamosios garantinės įmokos). Bankai, kuriems pagal taikomus apskaitos standartus yra leidžiama užskaityti sumas, gautinas už pinigines užtikrinimo priemones, suteiktas pagal susijusius išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimus, (neigiama tikroji vertė) ir pasirenka tai daryti, turi atlikti atvirkštinę užskaitą ir nurodyti grynąsias gautinas sumas gryniais pinigais. Taigi į šį straipsnį reikėtų įtraukti visų piniginių užtikrinimo priemonių, suteiktų pagal išvestinių finansinių priemonių sandorius, kuriais pagal taikomą apskaitos sistemą mažinamas banko balansinis turtas, vertę.   |
| 2.n(2) | Kredito išvestinių finansinių priemonių grynoji tariamoji suma   | Nurodykite bendrą tariamąją parduoto kredito užtikrinimo sumą, atėmus įsigyto atitinkamo kredito užtikrinimo sumą. Įsigyta kredito išvestinė finansinė priemonė gali būti atskaitoma, jeigu yra susijusi su ta pačia pagrindine pozicija, kaip parduotas užtikrinimas, ir jeigu jos terminas yra toks pat kaip to užtikrinimo terminas arba už ją ilgesnis (t. y. tarp pasirašyto ir įsigyto užtikrinimo nėra termino neatitikimo). Pagrindinės pozicijos laikomos tapačiomis tik tada, jeigu jomis nurodomas tas pats juridinis asmuo ir tos pačios kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės. Įtraukite kredito išvestines finansines priemones ir iš bankinės, ir iš prekybos knygos. Užtikrinimu, įsigytu pagal su pagrindine pozicija susijusių subjektų grupę, galima padengti užtikrinimą, parduotą pagal su pagrindine pozicija susijusį individualų subjektą, jeigu įsigytas užtikrinimas yra ekonomiškai lygiavertis užtikrinimo įsigijimui pagal kiekvieną individualų grupės subjektą (pavyzdžiui, taip būtų, jeigu bankas įsigytų užtikrinimą visai pakeitimo vertybiniais popieriais struktūrai, kad padengtų užtikrinimą, parduotą už vieną to paties pakeitimo vertybiniais popieriais dalį). Jeigu bankas įsigyja užtikrinimą pagal su pagrindine pozicija susijusių subjektų grupę, tačiau kredito užtikrinimas taikomas ne visai grupei (t. y. užtikrinimas taikomas tik grupės daliai, kaip n-tojo įsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinės finansinės priemonės arba pakeitimo vertybiniais popieriais dalies atveju), tada parduoto užtikrinimo pagal su pagrindine pozicija susijusį individualų subjektą padengti neleidžiama. Tačiau tokiu įsigytu užtikrinimu galima padengti parduotą užtikrinimą pagal grupę tik tada, jeigu įsigytas užtikrinimas apima visą grupės dalį, pagal kurią užtikrinimas buvo parduotas. Kitaip tariant, padengimas gali būti pripažįstamas, tik, jei sutampa abiejų sandorių su pagrindine pozicija susijusių subjektų grupė ir subordinacijos lygis. |

|        |  |  |
|--------|--|--|
| 2.n(3) | 2.1 punkte nurodytų subjektų kredito išvestinių finansinių priemonių grynoji tariamoji suma  | Nurodykite subjektų, konsoliduojamų apskaitos tikslais, o ne rizika grindžiamo reguliavimo tikslais, kredito išvestinių finansinių priemonių grynąją tariamąją sumą. Grynoji pozicija turėtų būti nustatoma pagal 2.n (2) straipsnyje išdėstytus kriterijus.   |
| 2.n(4) | 2.1 punkte nurodytų subjektų balansinės ir nebalansinės tarpusavio pozicijos   | Nurodykite kiekvieno subjekto balansines ir nebalansines pozicijas, susijusias su kitais subjektais, kurie yra konsoliduojami apskaitos tikslais, o ne rizika grindžiamo reguliavimo tikslais. Pozicija turėtų būti nustatoma pagal 2.a–2.j straipsniuose išdėstytus kriterijus su viena išimtimi: besąlygiškai atšaukiami įsipareigojimai turėtų būti įtraukiami pritaikius 10 % perskaičiavimo veiksnį.  |
| 2.n(5) | 2.1 punkte nurodytų subjektų balansinės ir nebalansinės pozicijos rizika grindžiamo reguliavimo tikslais konsoliduojamų subjektų atžvilgiu | Nurodykite kiekvieno subjekto, konsoliduojamo apskaitos tikslais, o ne rizika grindžiamo reguliavimo tikslais, balansines ir nebalansines pozicijas, susijusias su subjektais, kurie yra konsoliduojami rizika grindžiamo reguliavimo tikslais. Pozicija turėtų būti nustatoma pagal 2.a–2.j straipsniuose išdėstytus kriterijus su viena išimtimi: besąlygiškai atšaukiami įsipareigojimai turėtų būti įtraukiami pritaikius 10 % perskaičiavimo veiksnį.   |
| 2.n(6) | Rizika grindžiamo reguliavimo tikslais konsoliduojamų subjektų balansinės ir nebalansinės pozicijos 2.1 punkte nurodytų subjektų atžvilgiu | Nurodykite kiekvieno subjekto, kuris yra konsoliduojamas rizika grindžiamo reguliavimo tikslais, balansines ir nebalansines pozicijas, susijusias su subjektais, kurie yra konsoliduojami apskaitos tikslais, o ne rizika grindžiamo reguliavimo tikslais. Pozicija turėtų būti nustatoma pagal 2.a–2.j straipsniuose išdėstytus kriterijus su viena išimtimi: besąlygiškai atšaukiami įsipareigojimai turėtų būti įtraukiami pritaikius 10 % perskaičiavimo veiksnį. Pozicijos, susijusios su finansų subjektais, privalo būti proporcingai paskirstomos pagal 156 punktą (žr. nurodymus dėl 2.1 straipsnio). |
| 2.n(7) | Bendra pozicijų suma, naudojama finansinio svarto rodikliui apskaičiuoti (2014 m. sausio mėn. apibrėžtis)                                  | Nurodykite bendrą pozicijų sumą, naudojamą finansinio svarto rodikliui apskaičiuoti, kaip nurodyta 2014 m. sausio mėn. „Bazelis III“ taisyklėse dėl finansinio svarto rodiklio <sup>3</sup> . Šią vertę galima apskaičiuoti remiantis susitarimo „Bazelis III“ stebėsenos darbakygės 2013 m. gruodžio mėn. redakcija (v2.7).   |

### 3 skirsnis, 3.a–3.e punktai. Finansų sistemos subjektų vidaus turtas

Nurodant tarpusavio sąsajų rodiklius, į finansų įstaigų apibrėžtį įtraukiami bankai (ir kitos indėlius priimančios įstaigos), bankų kontroliuojančiosios (holdingo) bendrovės, vertybinių popierių makleriai, draudimo bendrovės, savitarpio fondai, rizikos draudimo fondai, pensijų fondai, investiciniai bankai ir pagrindinės sandorio šalys. Centriniai bankai ir kiti viešojo sektoriaus subjektai (pavyzdžiui, daugiašaliai plėtros bankai) nėra įtraukiami, o valstybei priklausantys komerciniai bankai – įtraukiami. 3 ir 4 skyriuose aptariama finansų sistemos subjektų tarpusavio veikla. 5 skyriuje nurodomi atitinkamo subjekto išleisti vertybiniai popieriai.

| Punktas | Pavadinimas  | Paaiškinimas  |
|---------|--|---|
| 3.a     | Indėliai kitose finansų įstaigose ir paskolos kitoms finansų įstaigoms | Nurodykite visus indėlius kitose finansų įstaigose arba paskolass kitoms finansų įstaigoms (pvz., finansų įstaigoms, kurios nepriklauso atskaitingajai grupei). Prie skolinimo reikėtų priskirti visokios trukmės ir (arba) atnaujinamąjį skolinimą, kitų bankų akceptuotus vekselius ir kitus kredito kitoms finansų įstaigoms pratęsimus. Neįtraukite komercinių vekselių, kurie nurodomi 3.c(4) straipsnyje. Prie indėlių reikėtų priskirti iš finansų įstaigų gautinas sumas. Įtraukite indėlių sertifikatus, bet neįtraukite garantinės įmokos sąskaitų. |

<sup>3</sup> Žr. internete adresu <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>.

|        |   |  |
|--------|---|--|
| 3.a(1) | Indėlių sertifikatai  | Nurodykite visus turimus indėlių sertifikatus, kuriuos yra išdavusios nesusijusios finansų įstaigos, įtrauktos į 3.a straipsnį.  |
| 3.b    | Nepanaudotos kitoms finansų įstaigoms paskirtos linijos   | Nurodykite visų nepanaudotų kitoms finansų įstaigoms paskirtų linijų tariamąją vertę.  |
| 3.c    | Turimi kitų finansų įstaigų išduoti vertybiniai popieriai   | Šiame straipsnyje turėtų būti atspindėti visi turimi kitų finansų įstaigų išduoti vertybiniai popieriai. Bendra turima jų suma turėtų būti nurodoma, prekybai laikomus ir parduodamus vertybinius popierius nurodant tikrąją vertę, o iki termino laikomus vertybinius popierius – amortizuota savikaina. Nenurodykite produktų, jeigu juos išleidusi įstaiga neužtikrina turto (pvz., turto užtikrinti vertybiniai popieriai).<br>Jeigu kurios nors arba keleto verčių suskaidytų duomenų neturima, vertės (-čių), kurios (-ių) duomenų neturima, laukelyje įrašykite „0“ ir vienoje iš kitų skyriaus eilučių įrašykite bendrą sumą. Eilutės, kurioje nurodyta bendra suma, pastabų skiltyje reikėtų pažymėti, kurios subkategorijos buvo įtrauktos.  |
| 3.c(1) | Užtikrinti skolos vertybiniai popieriai   | Nurodykite visus turimus užtikrintus skolos vertybinius popierius (pvz., padengtas obligacijas).   |
| 3.c(2) | Didesnio prioriteto neužtikrinti skolos vertybiniai popieriai   | Nurodykite visus turimus didesnio prioriteto neužtikrintus skolos vertybinius popierius.   |
| 3.c(3) | Subordinuotosios skolos vertybiniai popieriai   | Nurodykite visus turimus subordinuotosios skolos vertybinius popierius.  |
| 3.c(4) | Komerciniai vekseliai   | Nurodykite visus turimus nesusijusių finansų įstaigų komercinius vekselius.  |
| 3.c(5) | Akcijos (įskaitant paprastųjų ir privilegijuotųjų akcijų nominaliąją vertę ir perviršį)                                       | Nurodykite visą turimą nuosavybės vertybinių popierių dalį, įskaitant paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas.  |
| 3.c(6) | Trumpųjų pozicijų ir konkrečių turimų akcijų, įtrauktų į 3.c(5) straipsnį, užskaita   | Nurodykite atskaitingosios grupės įsipareigojimų, kylančių iš turimų akcijų, įtrauktų į 3.c(5) straipsnį, trumpųjų pozicijų, tikrąją vertę.  |
| 3.d    | Grynoji teigiama dabartinė vertybinių popierių finansavimo sandorių pozicija, susijusi su kitomis finansų įstaigomis          | Turėtumėte įtraukti šias pozicijas: a) grynąją teigiamą atvirkštinio atpirkimo sandorio poziciją, kai suteiktų grynųjų pinigų vertė viršija gautų vertybinių popierių tikrąją vertę; b) grynąją teigiamą atpirkimo sandorių poziciją, kai suteiktų vertybinių popierių tikroji vertė viršija gautų grynųjų pinigų vertę; c) grynąją teigiamą vertybinių popierių skolinimo poziciją, kai paskolintų vertybinių popierių tikroji vertė viršija grynais gautos užtikrinimo priemonės vertę (arba gautos negrynais užtikrinimo priemonės tikrąją vertę); ir d) grynąją teigiamą vertybinių popierių skolinimosi poziciją, kai suteiktos grynais užtikrinimo priemonės vertė (arba suteiktos negrynais užtikrinimo priemonės tikroji vertė) viršija pasiskolintų vertybinių popierių tikrąją vertę.<br>Nurodoma vertė neprivalo atspindėti balanse nurodytų sumų. Ji žymi vieną teisiškai skolingą sumą, susijusią su viena užskaitos grupe. Užskaitą reikėtų taikyti tik tada, kai sandoriai vykdomi pagal teisiškai privalomą vykdyti užskaitos susitarimą (žr. susitarimo „Bazelis II“ 173 punktą). Jeigu šie kriterijai netenkinami, reikėtų nurodyti bendrąją balanse nurodytą sumą. Neįtraukite tarpininkaujamojo skolinimo sandorių.<br>Jeigu reikia naudoti balanso sumas (t. y. kai sandoris vykdomas ne pagal tinkamą užskaitos susitarimą), bankai duomenis turėtų nurodyti remdamiesi 1b(5) straipsnyje nurodytu apskaitos standartu |
| 3.e    | Ne biržos išvestinės finansinės priemonės, susijusios su kitomis finansų įstaigomis, kurių grynoji tikroji vertė yra teigiama |  |

|        |   |   |
|--------|---|---|
| 3.e(1) | Grynoji teigiama tikroji vertė (įskaitant turimą užtikrinimo priemonę, jeigu jai taikomas pagrindinis užskaitos sandoris) | Nurodykite ne biržos išvestinių finansinių priemonių pozicijų grynąją teigiamą vertę; jų užskaita galima tik jeigu teisiškai privaloma ir tik pagal „Bazelis II“ teisės aktuose nustatytas užskaitos taisyklės (t. y. vertinamos, teisiškai privalomos, užskaitos grupės). Reikėtų įtraukti tik tas užskaitos grupes, kurių vertė yra teigiama. Užskaitos grupės, kurių grynas rezultatas yra neigiamas, turėtų būti nurodomos 4.e(1) straipsnyje. Užskaitos grupių apibrėžtis pateikta susitarimo „Bazelis II“ 4 priede. Turimą užtikrinimo priemonę įtraukite tik tada, jei jai taikomas pagrindinis užskaitos sandoris (t. y. pagal teisiškai privalomus Kreditinės paramos priedus (angl. <i>Credit Support Annexes</i> , CSA)). Jeigu reikia, grynosios priešingos užtikrinimo priemonės pozicijos (pvz., pradinė garantinė įmoka, pateikiama kartu su turima kintamąja garantine įmoka). Atimkite grynąją užtikrinimo priemonės poziciją iš pagrindinio įsipareigojimo tik tada, jei dėl jos mažėja visa pozicija. Jeigu grynoji užtikrinimo priemonė viršija mokėjimo bankui įsipareigojimą, nurodykite, kad užskaitos grupės tikroji vertė yra nulis. |
| 3.e(2) | Galima būsima pozicija  | Nurodykite į 3.e(1) straipsnį įtrauktų išvestinių finansinių priemonių galimos būsimos pozicijos vertę, apskaičiuotą pagal dabartinės pozicijos metodą. Įtraukite visų užskaitos grupių, kurių tikroji vertė yra nulis, galimas būsimas pozicijas.  |
|        |   |   |

## 4 skirsnis, 4.a–4.g punktai. Finansų sistemos subjektų vidaus įsipareigojimai

| Punktas | Pavadinimas   | Paaiškinimas  |
|---------|---|---|
| 4.a     | Indėlius priimančiųjų įstaigų indėliai  | Nurodykite bendrą indėlius priimančiųjų įstaigų (t. y. šių įstaigų padėtų) indėlių sumą.  |
| 4.b     | Indėlių nepriimančiųjų finansų įstaigų indėliai   | Nurodykite bendrą indėlių nepriimančiųjų finansų įstaigų indėlių sumą.  |
| 4.c     | Iš kitų finansų įstaigų gautos nepanaudotos paskirtos linijos   | Nurodykite visų iš kitų finansų įstaigų gautų nepanautų paskirtų linijų nominaliąją vertę.  |
| 4.d     | Grynoji neigiama dabartinė vertybinių popierių finansavimo sandorių pozicija, susijusi su kitomis finansų įstaigomis      | Reikėtų įtraukti: a) grynąją neigiamą atvirkštinio atpirkimo sandorio poziciją, kai gautų vertybinių popierių tikroji vertė viršija suteiktų grynujų pinigų vertę; b) grynąją neigiamą atpirkimo sandorio poziciją, kai gautų grynujų pinigų vertė viršija suteiktų vertybinių popierių tikrąją vertę; c) grynąją neigiamą vertybinių popierių skolinimo poziciją, kai gautos gryvais užtikrinimo priemonės vertė (arba gautos negryvais užtikrinimo priemonės tikroji vertė) viršija paskolintų vertybinių popierių tikrąją vertę; ir d) grynąją neigiamą vertybinių popierių skolinimosi poziciją, kai pasiskolintų vertybinių popierių tikroji vertė viršija suteiktos gryvais užtikrinimo priemonės vertė (arba suteiktos negryvais užtikrinimo priemonės tikrąją vertę). Nurodoma vertė neprivalo atspindėti balanse nurodytų sumų; ji žymi vieną teisiškai skolingą sumą, susijusią su viena užskaitos grupe. Užskaitą reikėtų taikyti tik tada, kai sandoriai vykdomi pagal teisiškai privalomą užskaitos susitarimą (žr. susitarimo „Bazelis II“ 173 punktą). Jeigu šie kriterijai netenkinami, reikėtų nurodyti bendrąją balanse nurodytą sumą. Neįtraukite tarpininkaujamojo skolinimo sandorių.<br>Jeigu reikia naudoti balanso sumas (t. y. kai sandoris vykdomas ne pagal tinkamą užskaitos susitarimą), bankai duomenis turėtų nurodyti remdamiesi 1b(5) straipsnyje nurodytu apskaitos standartu |
| 4.e(1)  | Grynoji neigiama tikroji vertė (įskaitant turimą užtikrinimo priemonę, jeigu jai taikomas pagrindinis užskaitos sandoris) | Nurodykite grynąją neigiamą ne biržos išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų tikrąją vertę; jos užskaita galima tik jeigu teisiškai privaloma ir tik pagal „Bazelis II“ teisės aktuose nustatytas   |

|        |  |  |
|--------|--|--|
|        |  | užskaitos taisyklės (t. y. vertinamos, teisiškai privalomos, užskaitos grupės). Reikėtų įtraukti tik tas užskaitos grupes, kurių vertė yra neigiama. Užskaitos grupės, kurių grynasis rezultatas yra teigiamas, turėtų būti nurodomos 3.e(1) straipsnyje. Užskaitos grupių apibrėžtis pateikta susitarimo „Bazelis II“ 4 priede. Suteiktą užtikrinimo priemonę įtraukite tik tada, jei jai taikomas pagrindinis užskaitos sandoris (t. y. pagal teisiškai privalomus Kreditinės paramos priedus (angl. <i>Credit Support Annexes</i> , CSA). Jeigu reikia, gryniosios priešingos užtikrinimo priemonės pozicijos (pvz., turima pradinė garantinė įmoka, nurodoma kartu su suteikta kintamąja garantine įmoka). Atimkite grynąją užtikrinimo priemonės poziciją iš pagrindinio įsipareigojimo tik tada, jei dėl jos mažėja visa pozicija. Jeigu grynoji užtikrinimo priemonė viršija mokėjimo sandorio šaliai įsipareigojimą, nurodykite, kad užskaitos grupės tikroji vertė yra nulis. |
| 4.e(2) | Galima būsima pozicija                                 | Nurodykite galimos būsimos į 4.e(1) straipsnį įtrauktų išvestinių finansinių priemonių pozicijos vertę, apskaičiuotą pagal dabartinės pozicijos metodą.  |
| 4.f(1) | Iš kitų finansų įstaigų pasiskolintos lėšos            | Nurodykite iš kitų finansų įstaigų (t. y. finansų įstaigų, kurios nepriklauso atskaitingajai grupei) pasiskolintų lėšų sumą. Įtraukite lėšas, pasiskolintas ir iš indėlius priimančiųjų įstaigų, ir iš indėlių nepriimančiųjų įstaigų. Neįtraukite komercinių vekselių.  |
| 4.f(2) | Į 4.a ir 4.b straipsnius įtraukti indėlių sertifikatai | Nurodykite į 4.a ir 4.b straipsnius įtrauktų indėlių sertifikatų vertę.  |

#### 5 skirsnis, 5.a–5.h punktai. Neapmokėti vertybiniai popieriai

Toliau nurodyti duomenys turėtų atspindėti atskaitingojo subjekto išleistų neapmokėtų vertybinių popierių vertę. Neskirkite finansų sistemos subjektų vidaus ir kitos veiklos. Nenurodykite produktų, kai atskaitingoji įstaiga neužtikrina turto (pvz., turtu užtikrinti vertybiniai popieriai).

Jeigu kurios nors arba keletas iš šių verčių suskaidytų duomenų neturima, vertės (-čių), kurios (-ių) duomenų neturima, laukelyje įrašykite „0“ ir vienoje iš kitų skyriaus eilučių įrašykite bendrą sumą. Eilutės, kurioje nurodyta bendra suma, pastabų skiltyje reikėtų pažymėti, kurios subkategorijos buvo įtrauktos.

| Punktas | Pavadinimas   | Paaiškinimas   |
|---------|---|--|
| 5.a     | Užtikrinti skolos vertybiniai popieriai   | Nurodykite visų neapmokėtų atitinkamo subjekto išleistų užtikrintų skolos vertybinių popierių (pvz., padengtų obligacijų) vertę.   |
| 5.b     | Didesnio prioriteto neužtikrinti skolos vertybiniai popieriai   | Nurodykite visų neapmokėtų atitinkamo subjekto išleistų didesnio prioriteto neužtikrintų skolos vertybinių popierių buhalterinę vertę.   |
| 5.c     | Subordinuotosios skolos vertybiniai popieriai   | Nurodykite visų neapmokėtų atitinkamo subjekto išleistų subordinuotosios skolos vertybinių popierių buhalterinę vertę.   |
| 5.d     | Komerciniai vekseliai   | Nurodykite visų neapmokėtų atskaitingosios grupės išleistų komercinių vekselių buhalterinę vertę.  |
| 5.e     | Indėlių sertifikatai  | Nurodykite visų neapmokėtų atskaitingosios grupės išleistų indėlių sertifikatų buhalterinę vertę.  |
| 5.f     | Bendras nuosavas kapitalas  | Nurodykite visų neapmokėtų atskaitingosios grupės išleistų bendro nuosavo kapitalo akcijų tikrąją vertę. Neįtraukite savitarpio bankų sertifikatų. Taip pat neįtraukite neapmokėtų akcijų, kurių rinkos kaina nežinoma, nes jos nurodomos atskirai 5.h(1) straipsnyje.                                     |
| 5.g     | Privilegijuotosios akcijos ir visas kitokių formų subordinuotasis finansavimas, neįtrauktas į 5.c straipsnį | Nurodykite visų neapmokėtų atskaitingosios grupės išleistų privilegijuotųjų akcijų tikrąją vertę. Taip pat įtraukite visą kitokių formų subordinuotąjį finansavimą, neįtrauktą į 5.c straipsnį. Neįtraukite neapmokėtų akcijų, kurių rinkos kaina nežinoma, nes jos nurodomos atskirai 5.h(1) straipsnyje. |



|        |  |   |
|--------|--|---|
| 5.h(1) | Akcijų, kurių rinkos kaina nežinoma, buhalterinė vertė | Nurodykite akcijų, įskaitant paprastasias ir privilegijuotąsias (papildomas) akcijas, kurių rinkos kaina nežinoma, buhalterinę vertę. Neįtraukite savitarpio bankų sertifikatų. |
|--------|--|---|

## 6 skirsnis, 6.a–6.m punktai. Mokėjimų veikla

| Punktas                   | Pavadinimas   | Paaiškinimas  |
|---------------------------|---|---|
| 6.a–6.m<br>6.m(1)–<br>(3) | Per ataskaitinius metus atlikti mokėjimai (be mokėjimų grupės viduje) | <p>Nurodykite visą bendrąją visų mokėjimų grynais, kuriuos atskaitingoji grupė ataskaitiniais metais siuntė per didelės vertės mokėjimo sistemas, vertę, taip pat bendrąją visų mokėjimų grynais, siųstų per banką tarpininką (pvz., naudojant korespondentinę arba nostro sąskaitą), vertę kiekviena nurodyta valiuta. Reikėtų nurodyti visus per banką tarpininką siųstus mokėjimus, nepaisant to, kaip bankas tarpininkas faktiškai vykdo operacijas. Neįtraukite grupės vidaus sandorių (t. y. sandorių, atliktų tarp atskaitingosios grupės subjektų arba tų subjektų viduje).</p> <p>Mokėjimus reikėtų nurodyti, nepaisant tikslo, vietos ar mokėjimo metodo. Tai (bet ne vien šie mokėjimai) –mokėjimai grynais, susiję su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, vertybinių popierių finansavimo sandoriais ir užsienio valiutos keitimo sandoriais. Neįtraukite jokių straipsnių negrynais, kurių apmokėjimas yra susijęs su šiais sandoriais, vertės. Įtraukite atskaitingojo subjekto, taip pat klientų vardu (įskaitant finansų įstaigas ir kitus komercinius klientus) atliktus mokėjimus grynais. Neįtraukite mokėjimų, atliktų per mažmenines mokėjimo sistemas.</p> <p>Įtraukite tik atliktus mokėjimus (t. y. neįtraukite gautų mokėjimų). Įtraukite į Susieto atsiskaitymo sistemą (angl. CLS) atliktų mokėjimų sumą. Išskyrus CLS mokėjimus, neatimkite atliktų didmeninių mokėjimų verčių, net jei pagal sandorį atsiskaityta užskaitos būdu (t. y. visi didmeniniai mokėjimai, atlikti į didelės vertės mokėjimo sistemas arba per banką tarpininką, turi būti nurodomi bendrąja verte). Mažmeniniai mokėjimai, siunčiami per didelės vertės mokėjimo sistemas arba per tarpininką, gali būti nurodomi grynąja verte. Jeigu tiksli bendroji suma nežinoma, galima nurodyti žinomas didesnes vertes.</p> <p>Vertes nurodykite originalia mokėjimo valiuta 1.b(4) straipsnyje nurodytais ataskaitiniais vienetais.</p> |

## 7 skirsnis, 7.a punktas. Saugomas turtas

| Straipsnis | Pavadinimas  | Paaiškinimas  |
|------------|--|---|
| 7.a        | Klientų vardu saugomo turto vertė teikiant pasaulios paslaugas | <p>Nurodykite viso turto, įskaitant tarpvalstybinio turto, kurį atskaitingoji grupė saugojo klientų, įskaitant kitas finansų įmones (t. y. finansų įstaigas, nepriklausančias atskaitingajai grupei), vardu teikdama pasaulios paslaugas, vertę. Įtraukite šį turtą net ir tada, jeigu jis saugomas nesusijusiose įstaigose (pvz., centriniuose vertybinių popierių depozitoriumuose, mokėjimo sistemose, centriniuose bankuose arba pasaulios paslaugas teikiančio subrangovo įstaigoje). Neįtraukite jokio valdomo arba administruojamo turto, kuris taip pat nėra klasifikuojamas kaip saugomas turtas. Šioje ataskaitoje pasaulios įstaiga yra bankas arba kita organizacija, kuri valdo arba administruoja pasaulią arba kuri saugo akcijų sertifikatus, skolos vertybinius popierius arba kitą turtą institucinių ir privačių investuotojų vardu.</p> |

8 skirsnis, 8.a–8b punktai. Pasirašyti sandoriai skolos ir nuosavybės vertybinių popierių rinkose

Įtraukite visus pasirašytus sandorius dėl vertybinių popierių išplatavimo, kuriais bankas įpareigojamas nupirkti neparduotus vertybinius popierius. Kai pasirašyti sandoriai dėl vertybinių popierių išplatavimo grindžiami visomis įmanomomis pastangomis (t. y. bankas nėra įpareigotas pirkti likusių atsargų), įtraukite tik faktiškai parduotus vertybinius popierius.

| Punktas | Pavadinimas                                     | Paiškinimas  |
|---------|---|--|
| 8.a     | Nuosavybės vertybinių popierių platinimo veikla | Nurodykite bendrą visų rūšių nuosavo kapitalo priemonių, kurios buvo pasirašytos atskaitiniais metais, vertę, išskyrus sandorius su patronuojamosiomis įmonėmis ir (arba) susijusiomis įmonėmis bei savaime vykdomus sandorius. Prie jų priskiriami visų rūšių nuosavybės vertybinių popierių rinkos sandoriai, pavyzdžiui, pradinis viešas akcijų platinimas, papildomas paprastųjų akcijų, vienetų, depozitoriumo pakvitavimų (pvz., Amerikos depozitoriumo pakvitavimų ir Pasaulinio depozitoriumo pakvitavimų) platinimas ir teisių platinimas. Taip pat įtraukite su nuosavybės vertybiniais popieriais susijusius sandorius, pavyzdžiui, konvertuojamųjų obligacijų, konvertuojamųjų privilegijuotųjų obligacijų ir keičiamųjų obligacijų sandorius. Įtraukite visų rūšių ir visų terminų sandorius. Sandorių neskirstykite į pirkimo, išpirkimo sandorius ir sandorius, kurie vykdomi visomis įmanomomis pastangomis. Sandorių neskirstykite pagal terminą, valiutą arba emisijos rinką. Nuosavybės vertybiniai popieriai su įterptomomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis turėtų būti įtraukti, o savarankiškų išvestinių finansinių priemonių platinimo įtraukti nereikėtų. Vertybiniai popieriai su įterptomomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir savarankiškos išvestinės finansinės priemonės skirstomos pagal jau esamas TFAS arba JAV BAP pateiktas apibrėžtis. Jeigu ataskaita rengiama pagal nacionalinį apskaitos standartą, pagal kurį tokio skirstymo nėra, reikėtų remtis TFAS apibrėžtimi. |
| 8.b     | Skolos priemonių platinimo veikla               | Nurodykite bendrą visų rūšių skolos vertybinių priemonių, kurios buvo pasirašytos atskaitiniais metais, vertę, išskyrus grupės vidaus arba savaime vykdomus sandorius. Prie jų priskiriami visų rūšių garantuoti sandoriai, susiję su skolos vertybiniais popieriais. Ši vertė turėtų apimti ir užtikrintas skolos priemones (pvz., padengtas obligacijas, turtu užtikrintų vertybinių popierių sandorius ir pan.) ir neužtikrintas skolos priemones. Įtraukite visų rūšių ir visų terminų sandorius. Sandorių neskirstykite į pirkimo, išpirkimo sandorius ir sandorius, kurie vykdomi visomis įmanomomis pastangomis. Sandorių neskirstykite pagal terminą, valiutą arba emisijos rinką. Skolos neskirstykite į valstybės ir įmonių skolą. Skolos vertybinius popierius su įterptomomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis taip pat reikėtų įtraukti. Dėl išsamesnės informacijos apie įterptąsias išvestines finansines priemones žr. nurodymus dėl 8.a straipsnio. Priemonių, kurias galima priskirti prie 8.a arba prie 8.b straipsnio (pvz., obligacijas su garantija) nereikėtų dukart įskaityti. Atskaitingosios įstaigos savo nuožiūra gali pasirinkti, kaip jas skirstyti.  |

9 skirsnis, 9.a–9.b punktai. Tariamoji ne biržos išvestinių finansinių priemonių suma

Šis rodiklis yra skirtas žymėti, kokia apimtimi atskaitingoji grupė dalyvauja ne biržos išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, ir turėtų apimti visų rizikos kategorijų ir visų rūšių priemones. Priemonių rūšys ir rizikos kategorijos išsamiai aptartos Tarptautinių atsiskaitymų banko (angl. BIS)



Ketvirtinės apžvalgos Statistinės informacijos priedo 19 lentelėje. Nurodant tariamąsias išvestinių finansinių priemonių vertes, užtikrinimo priemonės atimti nereikėtų. Atkreipkite dėmesį, kad 9.a ir 9.b punktų verčių suma turėtų būti lygi BIS ketvirtinės apžvalgos 19 lentelėje nurodytai vertei.

| Punktas | Pavadinimas   | Paaiškinimas   |
|---------|---|--|
| 9.a     | Ne biržos išvestinės finansinės priemonės, kurių tarpuskaita atliekama per pagrindinę sandorio šalį | Nurodykite neapmokėtų ne biržos išvestinių finansinių priemonių pozicijų, kurių tarpuskaita atlikta per pagrindinę sandorio šalį, tariamąją sumą. Įtraukite visų rizikos kategorijų ir visų rūšių priemonės (pvz., valiutos keitimo, palūkanų normos, nuosavybės vertybinių popierių, biržos prekių ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsigėtimo sandorius).                                  |
| 9.b     | Ne biržos išvestinės finansinės priemonės, už kurias atsiskaitoma dvišaliu būdu                     | Nurodykite neapmokėtų ne biržos išvestinių finansinių priemonių pozicijų, kurių tarpuskaita atlikta dvišaliu būdu (t. y. nenaudojant pagrindinės sandorio šalies), tariamąją sumą. Įtraukite visų rizikos kategorijų ir visų rūšių priemonės (pvz., valiutos keitimo, palūkanų normos, nuosavybės vertybinių popierių, biržos prekių ir kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsigėtimo sandorius). |

#### 10 skirsnis, 10.a–10.f punktai Prekybai laikomi ir parduodami vertybiniai popieriai

Šis rodiklis skirtas žymėti vertybinių popierių (t. y. obligacijų ir akcijų) vertei tais atvejais, jeigu juos skubiai pardavus labai nepalankių rinkos sąlygų laikotarpiu yra didesnė tikimybė, kad teks taikyti skubaus pardavimo nuolaidas arba mažinančius rizikos koeficientus, siekiant kompensuoti didelę rinkos riziką. Jis apskaičiuojamas iš bendros prekybos laikomų ir parduodamų vertybinių popierių apskaitinėms kategorijoms<sup>4</sup> priskirtų vertybinių popierių sumos atėmus šiose kategorijose laikomus vertybinius popierius, kurie atitinka 1 lygio ir 2 lygio turto kriterijus, apibrėžtus „Bazelis III“ taisyklėse dėl padengimo likvidžiuoju turto rodiklio<sup>5</sup>.

Visos vertės nurodomos ataskaitinei datai, pateikiama bendroji ilgosios pozicijos vertė (t. y. trumpųjų pozicijų nereikėtų atimti iš ilgųjų pozicijų). Taigi tuo pačiu CUSIP kodu žymimų ilgųjų ir trumpųjų pozicijų atveju nurodykite ilgosios pozicijos prieš visas CUSIP užskaitas vertę.

| Punktas | Pavadinimas                            | Paaiškinimas   |
|---------|--|--|
| 10.a    | Prekybai laikomi vertybiniai popieriai | Nurodykite visų vertybinių popierių, priskirtų prie prekybos laikomų vertybinių popierių kategorijos, tikrąją vertę; į ją įeina visi vertybiniai popieriai, kuriuos pasirinkta išreikšti tikrąja verte (įvertinti tikrąja verte). Vertybiniai popieriai, kuriuos ketinama laikyti pardavimo artimiausiu metu tikslais, turėtų būti priskiriami prie prekybos vertybiniais popieriais turto. Prekybos veiklą sudaro aktyvus ir dažnas vertybinių popierių pirkimas ir pardavimas siekiant uždirbti pelno dėl trumpalaikių kainų svyravimų. Prekybos tikslais laikomi vertybiniai popieriai turi būti nurodomi tikrąja verte. Neįtraukite paskolų, išvestinių finansinių priemonių ir turto, kuriuo negalima prekiauti (pvz., gautinų sumų). |
| 10.b    | Parduodami vertybiniai popieriai       | Nurodykite visų vertybinių popierių, priskirtų prie parduodamų vertybinių popierių kategorijos, tikrąją vertę. Visi vertybiniai popieriai, kurie nėra priskirti prie prekybos laikomų vertybinių popierių arba iki termino laikomų vertybinių popierių, turėtų būti  |

<sup>4</sup> Dėl papildomos informacijos apie pardavimui laikomų, parduodamų, įvertintų tikrąja verte arba iki termino laikomų vertybinių popierių kategorijas žr. atitinkamas TFAS apibrėžtis.

<sup>5</sup> Žr. „Bazelis III“ taisyklės dėl padengimo likvidžiuoju turto rodiklio ir likvidumo rizikos stebėsenos priemonių, jos skelbiamos internete adresu [www.bis.org/publ/bcbs238.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf).

|         |  |  |
|---------|--|--|
|         |  | nurodomi kaip parduodami vertybiniai popieriai. Neįtraukite paskolų, išvestinių finansinių priemonių ir turto, kuriuo negalima prekiauti (pvz., gautinų sumų).   |
| 10.c    | Prekybai laikomi ir parduodami vertybiniai popieriai, atitinkantys 1 lygio turto kriterijus  | Nurodykite visų prekybai laikomų ir parduodamų vertybinių popierių, kurie atitinka 1 lygio turto kriterijus pagal „Bazelis III“ taisyklių dėl padengimo likvidžiuoju turto 50 punkto c, d ir e papunkčius. Įtraukite šiuos kriterijus atitinkančius vertybinius popierius, net jeigu jie neatitinka taisyklių dėl padengimo likvidžiuoju turto veiklos reikalavimų, išdėstytų 31–40 punktuose.   |
| 10.e    | Prekybai laikomi ir parduodami vertybiniai popieriai, atitinkantys 2 lygio turto kriterijus, su mažinančiais rizikos koeficientais | Nurodykite visų prekybai laikomų ir parduodamų vertybinių popierių, kurie atitinka 2 lygio turto kriterijus pagal „Bazelis III“ taisyklių dėl padengimo likvidžiuoju turto 52 ir 54 punktų kriterijus, tikrąją vertę, atėmus sumas, kurioms pritaikyti mažinantys rizikos koeficientai. Įtraukite šiuos kriterijus atitinkančius vertybinius popierius, net jeigu jie neatitinka taisyklių dėl padengimo likvidžiuoju turto veiklos reikalavimų, išdėstytų 31–40 punktuose. 2A lygio, 2B lygio būsto hipoteka užtikrintų vertybinių popierių ir 2B lygio ne būsto hipoteka užtikrintų vertybinių popierių turtas turėtų būti nurodomas su, atitinkamai, 15, 25 ir 50 proc. mažinančiais rizikos koeficientais. |
| 10.e(1) | Iki termino laikomi vertybiniai popieriai  | Nurodykite visų vertybinių popierių, priskirtų prie laikomų iki termino vertybinių popierių kategorijos, buhalterinę vertę. Šis straipsnis apima visus skolos vertybinius popierius, kuriuos įstaiga ketina ir gali laikyti iki termino.   |

### 11 skirsnis, 11.a punktas. 3 lygio turtas

| Straipsnis | Pavadinimas   | Paaiškinimas   |
|------------|---|--|
| 11.a       | Turtas, vertinamas pagal 3 lygio vertinimo reikšmes | <p>Nurodykite viso turto, kuris reguliariai įkainojamas pagal 3 lygio vertinimo reikšmes, vertę. Pagal Tarptautinius apskaitos standartus paprastai yra naudojama trijų lygių tikrosios vertės hierarchija, kurioje pirmumo tvarka išdėstytos reikšmės, skirtos tikrajai vertei nustatyti, remiantis stebimais rodikliais.</p> <p>3 lygio tikrosios vertės nustatymo reikšmės, nors rinkoje nėra lengvai stebimos, yra naudojamos turto (arba įsipareigojimo) realizavimo kainai nustatyti iš rinkos dalyvio perspektyvos. Todėl 3 lygio tikrosios vertės nustatymo reikšmės turėtų atspindėti pačios atskaitingosios grupės prielaidas dėl to, kokiomis prielaidomis rinkos dalyvis remtųsi nustatydamas turto (arba įsipareigojimo) kainą, ir turėtų būti grindžiamos tiksliausia pagal esamas aplinkybes turima informacija. Tikrosios vertės hierarchijos lygmuo, kuriam priskiriamas tikrosios vertės vertinimas, yra nustatomas pagal žemiausio lygmens reikšmę, kuri yra visa svarbi tikrajai vertei nustatyti. Jeigu tikrajai vertei nustatyti yra naudojamos stebimos reikšmės, kurias reikia žymiai koreguoti pagal nestebimas reikšmes, laikoma, kad šis vertinimas yra 3 lygio.</p> <p>Jeigu 1.b(5) straipsnyje nurodytame apskaitos standarte nėra lygiavertės 3 lygio turto apibrėžties, dėl tolesnių nurodymų kreipkitės į kompetentingą instituciją.</p> |

### 12 skirsnis, 12.a–12.b punktai. Tarpjurisdikciniai reikalavimai

Šis rodiklis nustatomas pagal duomenis, kuriuos tarptautiniu lygiu veikiantys bankai pateikia savo jurisdikcijos centriniams bankams, kad būtų galima surinkti Tarptautinių atsiskaitymų banko konsoliduotą tarptautinės bankinės veiklos statistiką (žr. Tarptautinių atsiskaitymų banko ketvirtinės

apžvalgos (*BIS Quarterly Review*) statistinės informacijos priedo 9C lentelės 5 skiltį). Bankai kas ketvirtį teikia šiuos konsoliduotus duomenis.

Jeigu atskaitingoji grupė negali surinkti reikiamų duomenų, dėl papildomų nurodymų kreipkitės į kompetentingą instituciją.

| Punktas | Pavadinimas  | Paaiškinimas   |
|---------|--|--|
| 12.a    | Bendri užsienio reikalavimai galutinės rizikos požiūriu                          | <p>Nurodykite visų visuose sektoriuose pateiktų reikalavimų, kurie galutinės rizikos požiūriu laikomi tarpvalstybiniais, su užsieniu susijusių įmonių vietos reikalavimų užsienio valiuta arba su užsieniu susijusių įmonių vietos reikalavimų vietos valiuta vertę.<sup>6</sup></p> <p>Tarpvalstybinius reikalavimus vienos šalies įstaiga teikia kitos šalies skolininkui. Su užsieniu susijusių įmonių vietos reikalavimus užsienio ir vietos valiuta banko vietos įstaiga teikia tos vietovės skolininkams. Prie reikalavimų priskiriami indėliai ir kituose bankuose esančios lėšos, paskolos ir išankstiniai mokėjimai bankams ir ne bankams, turimi vertybiniai popieriai ir dalyvavimo teisės. Neįtraukite reikalavimų, kurie kyla iš išvestinių finansinių priemonių sutarčių pozicijų. Kadangi šiais duomenimis žymima konsoliduota veikla, prie jų nepriskiriama jokie įstaigos vidaus reikalavimai.</p> <p>Nurodykite teigiamą visų išvestinių finansinių priemonių reikalavimų, kurie galutinės rizikos požiūriu laikomi tarpvalstybiniais, su užsieniu susijusių įmonių vietos reikalavimų užsienio valiuta arba su užsieniu susijusių įmonių vietos reikalavimų vietos valiuta tikrąją vertę.</p> <p>Tarpvalstybinius reikalavimus vienos šalies įstaiga teikia kitos šalies skolininkui. Su užsieniu susijusių įmonių vietos reikalavimus užsienio ir vietos valiuta banko vietos įstaiga teikia tos vietovės skolininkams. Prie išvestinių finansinių priemonių priskiriami ateities, apskaitos ir pasirinkimo sandoriai, susiję su valiutos keitimu, palūkanų norma, nuosavybės vertybiniais popieriais, biržos prekėmis ir kredito priemonėmis. Įsigytos kredito išvestinės finansinės priemonės, tokios kaip kredito įsipareigojimų nevykdymo apskaitos sandoriai ir bendrosios grąžos apskaitos sandoriai, turėtų būti nurodomos tik tada, jeigu jos priskiriamos prie prekybos laikomų priemonių kategorijos. Parduotos kredito išvestinės finansinės priemonės yra priskiriamos prie garantijų kategorijos, todėl neturėtų būti nurodomos. Atkreipkite dėmesį, kad visos išvestinės finansinės priemonės, kurių tikroji vertė yra teigiama, turėtų būti laikomos reikalavimais.</p> <p>„Grynasis pozicijas“ leidžiama nurodyti tik tada, jeigu pagal taikomą nacionalinį apskaitos standartą yra galima keletu analogiškų (pagal valiutą ir terminą) apskaitos sandorių su ta pačia sandorio šalimi, kuriems taikomas teisiškai privalomas užskaitos susitarimas, užskaita.</p> |
| 12.b(1) | Užsienio išvestinių finansinių priemonių reikalavimai galutinės rizikos požiūriu |  |

13 skirsnis, 13.a–13.c punktai. Tarpjurisdikciniai įsipareigojimai

Šis rodiklis apima duomenis, kurie teikiami rengiant Tarptautinių atsiskaitymų banko atitinkamos jurisdikcijos bankinės veiklos statistiką, ir skaičius, kurie teikiami rengiant Tarptautinių atsiskaitymų banko konsoliduotą bankinės veiklos statistiką. Nuosekliai laikantis tvarkos, kuria apskaičiuojamas kelioms jurisdikcijoms priklausančio turto rodiklis, įtraukiami visų įstaigų (t. y. pagrindinių buveinių, filialų ir patronuojamųjų įmonių, priklausančių skirtingoms jurisdikcijoms) įsipareigojimai ne buveinės

<sup>6</sup> Duomenys, apibrėžtys ir aprėptis išsamiai paaiškinta Tarptautinės konsoliduotos bankinės veiklos statistikos gairėse, žr. internete adresu [www.bis.org/statistics/conbankstatsguide.pdf](http://www.bis.org/statistics/conbankstatsguide.pdf).

rinkos subjektams ir įsipareigojimai buveinės valstybėje esantiems nerezidentams. Neįtraukite įstaigos vidaus įsipareigojimų.

Kadangi Tarptautinių atsiskaitymų banko konsoliduotoje bankinės veiklos statistikoje nėra sąvokos, kuri būtų analogiška užsienio reikalavimams pagal įsipareigojimus, atskiri skirtingiems centriniams bankams teikiami duomenys tam tikros jurisdikcijos Tarptautinių atsiskaitymų banko statistikai rinkti turi būti sumuojami, tada apjungiami su informacija apie įstaigos vidaus įsipareigojimus.

Jeigu atskaitingoji grupė negali reikiamų duomenų surinkti pati, dėl papildomų nurodymų kreipkitės į kompetentingą instituciją.

| Punktas | Pavadinimas   | Paaikškinimas   |
|---------|---|---|
| 13.a    | Užsienio įsipareigojimai (be vietos įsipareigojimų vietos valiuta)                  | Nurodykite visų užsienio įsipareigojimų sumą be įsipareigojimų, kurie kyla iš išvestinių finansinių priemonių sutarčių. Kiekvienai jurisdikcijai priklausančios įstaigos teikia duomenis atitinkamam centriniam bankui, kad būtų galima surinkti Tarptautinių atsiskaitymų banko konsoliduotą tarptautinės bankinės veiklos statistiką (žr. Tarptautinių atsiskaitymų banko ketvirtinės apžvalgos statistinės informacijos priedo 8A lentelės skiltį „Bendros pozicijos. Įsipareigojimai“).   |
| 13.a(1) | Visi užsienio įsipareigojimai susijusioms įstaigoms, įtraukti į 13.a straipsnį      | Nurodykite visų į 13.a straipsnį įtrauktų įsipareigojimų, kurie turimi pačios atskaitingosios grupės užsienio įstaigoms, vertę. Kiekvienai jurisdikcijai priklausančios įstaigos teikia duomenis atitinkamam centriniam bankui, kad būtų galima surinkti Tarptautinių atsiskaitymų banko konsoliduotą tarptautinės bankinės veiklos statistiką (žr. Tarptautinių atsiskaitymų banko ketvirtinės apžvalgos statistinės informacijos priedo 8A lentelės skiltį „Bendros pozicijos, iš jų susijusioms įstaigoms. Įsipareigojimai“). Atkreipkite dėmesį, kad šis skaičius turėtų būti 13.a straipsnio dalis.  |
| 13.b    | Vietos įsipareigojimai vietos valiuta   | Nurodykite visų užsienio įstaigų įsipareigojimų vertę vietos valiuta be įsipareigojimų, kurie kyla iš išvestinių finansinių priemonių sutarčių pozicijų. Šį skaičių tarptautiniu lygiu veikiantys bankai teikia savo jurisdikcijos centriniams bankams, kad būtų galima surinkti Tarptautinių atsiskaitymų banko konsoliduotą tarptautinės bankinės veiklos statistiką (žr. Tarptautinių atsiskaitymų banko ketvirtinės apžvalgos statistinės informacijos priedo 9A lentelės M skiltį).  |
| 13.c(1) | Užsienio išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimai galutinės rizikos požiūriu | Nurodykite neigiamą visų išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų, kurie galutinės rizikos požiūriu laikomi tarpvalstybiniais, su užsieniu susijusių įmonių vietos įsipareigojimų užsienio valiuta arba su užsieniu susijusių įmonių vietos įsipareigojimų vietos valiuta tikrąją vertę. Prie išvestinių finansinių priemonių priskiriami ateities, apsikeitimo ir pasirinkimo sandoriai, susiję su valiutos keitimu, palūkanų norma, nuosavybės vertybiniais popieriais, biržos prekėmis ir kredito priemonėmis. Įsigytos kredito išvestinės finansinės priemonės, tokios kaip kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandoriai ir bendrosios grąžos apsikeitimo sandoriai, turėtų būti nurodomos tik tada, jeigu jos priskiriamos prie prekybos laikomų priemonių kategorijos. Parduotos kredito išvestinės finansinės priemonės yra priskiriamos prie garantijų kategorijos, todėl neturėtų būti nurodomos. Atkreipkite dėmesį, kad visos išvestinės finansinės priemonės, kurių tikroji vertė yra neigiama, turėtų būti laikomos įsipareigojimais.<br><br>„Grynąsias pozicijas“ leidžiama nurodyti tik tada, jeigu pagal taikomą nacionalinį apskaitos standartą yra galima keletu analogiškų (pagal valiutą ir terminą) apsikeitimo sandorių su ta pačia sandorio šalimi, kuriems taikoma teisiškai privaloma užskaitos susitarimas, užskaita |

## 14 skirsnis, 14.a–14.b ir 14.d–14.j punktai. Papildomi rodikliai

| Punktas | Pavadinimas   | Paaiškinimas  |
|---------|---|---|
| 14.a    | Bendra įsipareigojimų suma  | Nurodykite bendrą įsipareigojimų sumą be nuosavų lėšų ir kapitalo ir įvairių patirtų išlaidų, kurias dar reikės apmokėti (pvz., mokėtino pajamų mokesčio, mokėtinų atlyginimų ir t. t.).  |
| 14.b    | Mažmeninis finansavimas   | Nurodykite bendrą indėlių sumą be i) indėlius priimančiųjų įstaigų indėlių; ii) centrinių bankų indėlių; ir iii) ne mažmeninių klientų arba smulkių įmonių indėlių ir indėlių sertifikatų. Smulkūs verslo klientai yra tie klientai, kurių konsoliduoti indėliai sudaro mažiau negu 1 mln. EUR, kurie yra valdomi kaip mažmeniniai klientai ir paprastai laikoma, kad jų likvidumo rizikos ypatumai yra panašūs į mažmeninių klientų. Išsamesnė informacija pateikta 2006 m. birželio mėn. „Bazelis II“ taisyklių dėl tarptautinės kapitalo vertinimo ir kapitalo standartų konvergencijos 231 punkte. <sup>7</sup> |
| 14.d    | Užsienyje gautos grynosios pajamos  | Nurodykite grynąsias visų užsienio įstaigų pajamas. Šiame straipsnyje atskaitingosios grupės užsienio įstaiga yra filialas arba konsoliduojama patronuojamoji įmonė, kuri yra ne organizacijos buveinės valstybėje (t. y. valstybėje, kurioje yra atskaitingosios grupės pagrindinė buveinė). Filialai arba konsoliduojamos patronuojamosios įmonės, kurios yra buveinės šalies teritorijose arba valdose, yra laikomos užsienio įstaigomis. Grynosios pajamos yra apskaičiuojamos prie palūkanų pajamų pridėjus ne palūkanų pajamas, atėmus palūkanų sąnaudas.   |
| 14.e    | Bendra grynujų pajamų suma  | Nurodykite bendrą grynujų pajamų sumą; ji apskaičiuojama prie palūkanų pajamų pridėjus ne palūkanų pajamas ir atėmus palūkanų sąnaudas.   |
| 14.f    | Bendra bendrųjų pajamų suma   | Nurodykite bendrą bendrųjų pajamų sumą; ji apskaičiuojama prie palūkanų pajamų pridėjus ne palūkanų pajamas.  |
| 14.g    | Bendroji paskolintų grynujų pinigų vertė ir bendroji vertybinių popierių, paskolintų pagal VPJFS, tikroji vertė     | Nurodykite bendrąją visų paskolintų grynujų pinigų vertę ir bendrąją visų per VPJFS paskolintų vertybinių popierių tikrąją vertę. Į nurodomą vertę nereikėtų įtraukti jokios sandorio šalies užskaitos, ja reikėtų žymėti tik atskaitingosios grupės savo pačios vardu užbaigtus sandorius. Vertę turėtų sudaryti bendroji visų pagal VPJFS pateiktų priemonių vertė, įskaitant visas suteiktas garantines įmokas. Neįtraukite jokių tarpininkaujamojo skolinimo sandorių.  |
| 14.h    | Bendroji pasiskolintų grynujų pinigų vertė ir bendroji vertybinių popierių, pasiskolintų pagal VPJFS, tikroji vertė | Nurodykite bendrąją visų pasiskolintų grynujų pinigų vertę ir bendrąją visų per VPJFS pasiskolintų vertybinių popierių tikrąją vertę. Į nurodomą vertę nereikėtų įtraukti jokios sandorio šalies užskaitos, ja reikėtų žymėti tik atskaitingosios grupės savo pačios vardu įvykdytus sandorius. Vertę turėtų sudaryti bendroji visų pagal VPJFS gautų priemonių vertė, įskaitant visas turimas garantines įmokas. Neįtraukite jokių tarpininkaujamojo skolinimo sandorių.   |
| 14.i    | Bendroji teigiama ne biržos išvestinių finansinių priemonių sandorių tikroji vertė                                  | Nurodykite bendrąją teigiamą visų ne biržos išvestinių finansinių priemonių sandorių tikrąją vertę. Į nurodytą vertę nereikėtų įtraukti jokios sandorio šalies užskaitos.   |
| 14.j    | Bendroji neigiama ne biržos išvestinių finansinių priemonių sandorių tikroji vertė                                  | Nurodykite bendrąją neigiamą visų ne biržos išvestinių finansinių priemonių sandorių tikrąją vertę. Į nurodytą vertę nereikėtų įtraukti jokios sandorio šalies užskaitos.   |
| 14.k    | Jurisdikcijų skaičius   | Nurodykite šalių, kuriose atskaitingoji grupė turi filialą arba patronuojamąją įmonę, skaičių, įskaitant buveinės jurisdikciją. Jurisdikciją reikėtų nustatyti pagal filialo arba patronuojamosios įmonės pašto adresą.   |

<sup>7</sup> Dokumentas paskelbtas [www.bis.org/publ/bcbs128.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs128.htm).