XXIX PRIEDAS

**INFORMACIJOS APIE PALŪKANŲ NORMOS RIZIKĄ BANKINĖJE KNYGOJE TEIKIMO NURODYMAI**

Turinys

[I DALIS. BENDRIEJI NURODYMAI 2](#_Toc188630435)

[1. Struktūra 2](#_Toc188630436)

[2. Atskaitomybės apimtis 2](#_Toc188630437)

[3. Fiksuotųjų palūkanų priemonių / kintamųjų palūkanų priemonių traktavimas 2](#_Toc188630438)

[4. Pasirinkimo sandorių traktavimas 3](#_Toc188630439)

[5. Ženklų tvarka 3](#_Toc188630440)

[6. Santrumpos 4](#_Toc188630441)

[7. Kita tvarka 4](#_Toc188630442)

[II DALIS. IRRBB VERTINIMAS: NKEV / GPP PIT IR RV POKYČIAI (J 01.00) 5](#_Toc188630443)

[1. Bendrosios pastabos 5](#_Toc188630444)

[2. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų 5](#_Toc188630445)

[III DALIS. JAUTRUMO ĮVERČIŲ SUSKIRSTYMAS (J 02.00, J 03.00 ir J 04.00) 10](#_Toc188630446)

[1. Bendrosios pastabos 10](#_Toc188630447)

[2. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų 10](#_Toc188630448)

[IV DALIS. PERKAINOJIMO PINIGŲ SRAUTAI (J 05.00, J 06.00 ir J 07.00) 20](#_Toc188630449)

[1. Bendrosios pastabos 20](#_Toc188630450)

[2. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų. 21](#_Toc188630451)

[V DALIS. SVARBŪS PARAMETRAI (J 08.00 ir J 09.00) 24](#_Toc188630452)

[1. Bendrosios pastabos 24](#_Toc188630453)

[2. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų 24](#_Toc188630454)

[VI DALIS. KOKYBINĖ INFORMACIJA (J 10.00 ir J 11.00) 28](#_Toc188630455)

[1. Bendrosios pastabos 28](#_Toc188630456)

[2. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų 28](#_Toc188630457)

## I DALIS. BENDRIEJI NURODYMAI

1. **Struktūra**

1.1. Šiame priede pateikiami nurodymai dėl informacijos apie palūkanų normos riziką bankinėje knygoje (IRRBB) teikimo formose.

1.2. Šį priedą sudaro penkios skirtingos formų grupės:

a) IRRBB vertinimas: nuosavo kapitalo ekonominės vertės (NKEV) ir grynųjų palūkanų pajamų (GPP) priežiūriniai išskirčių testai (PIT) ir rinkos vertės (RV) pokyčiai (J 01.00);

b) jautrumo IRRBB įverčių suskirstymas (J 02.00, J 03.00 ir J 04.00);

c) IRRBB perkainojimo pinigų srautai (J 05.00, J 06.00 ir J 07.00);

d) svarbūs elgesio modeliavimo parametrai (J 08.00 ir J 09.00);

e) kokybinė informacija (J 10.00 ir J 11.00).

1.3. Kiekvienai formai pateikiamos nuorodos į teisės aktus. Šiame priede pateikta išsamesnė informacija apie bendresnius informacijos teikimo pagal kiekvieną formų grupę aspektus ir nurodymai dėl konkrečių pozicijų.

1.4. Įstaigos formose duomenis teikia ataskaitose nurodoma valiuta, nepriklausomai nuo to, kokia yra faktinė turto, įsipareigojimų ir nebalansinių straipsnių išraiška. Valiutos, kurios nėra ataskaitose nurodoma valiuta, konvertuojamos į ataskaitose nurodomą valiutą pagal ECB užsienio valiutos kursą ataskaitinę datą. Įstaigos atskirai pildo pagal kiekvieną atitinkamą valiutą suskirstytas formas, vadovaudamosi Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS).

1.5. Pagal Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnio 2 dalies c punktą įstaigos, atlikdamos skaičiavimus, kai taikytina, atsižvelgia į automatinius ir elgesiu grindžiamus pasirinkimo sandorius, išskyrus atvejus, kai nurodyta kitaip.

1. **Atskaitomybės apimtis**

Įstaigos prognozuoja savo IRRBB įverčius ir pateikia informaciją apie savo palūkanų normos pozicijas, atsirandančias dėl palūkanų normos pokyčiams jautrių bankinės knygos pozicijų, dėl kurių atliekamas PIT (Deleguotojo reglamento (ES).../... 3 ir 4 straipsniai) (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS). Visų pirma įstaigos atsižvelgia į visas priemones pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../.../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 4 straipsnio 2 dalies a–f punktus ir 4 straipsnio 3, 4 ir 5 dalis.

1. **Fiksuotųjų palūkanų priemonių / kintamųjų palūkanų priemonių traktavimas**

Kai informaciją apie fiksuotųjų palūkanų priemones arba kintamųjų palūkanų priemones reikalaujama pateikti atskirai, taikomos šios apibrėžtys:

a) fiksuotųjų palūkanų priemonė – fiksuotųjų palūkanų priemonė, apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS)[[1]](#footnote-1) 1 straipsnio 4 punkte. Konkrečiai:

i) priemonės be konkretaus sutartinio termino (t. y. neterminuotieji produktai), kurių palūkanų mokėjimų pinigų srautai nėra sutartimi ar teisiškai susieti su išorinio lyginamojo indekso ar įstaigos viduje administruojamo indekso pokyčiais, o priklauso nuo įstaigos ar vyriausybės įstaigos sprendimo;

ii) priemonės su konkrečiu sutartiniu terminu, kurių palūkanų mokėjimų pinigų srautai yra fiksuoti nuo priemonės atsiradimo iki jos galiojimo pabaigos arba kurių sutartinis perkainojimo laikotarpis yra ilgesnis nei 1 metai; arba kai atlygio pokyčiai – bet kuriuo sutarties galiojimo metu – priklauso nuo įstaigos ar vyriausybės įstaigos sprendimo.

b) kintamųjų palūkanų priemonė – kintamųjų palūkanų priemonė, apibrėžta Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 5 punkte. Konkrečiai:

i) priemonės be konkretaus sutartinio termino (t. y. neterminuotieji produktai), kurių palūkanų mokėjimų pinigų srautai nepriklauso nuo įstaigos ar vyriausybės įstaigos sprendimo, o yra sutartimi ar teisiškai susieti su išorinio lyginamojo indekso ar įstaigos viduje administruojamo indekso pokyčiais;

ii) priemonės su konkrečiu sutartiniu terminu, kurių palūkanų mokėjimų pinigų srautai nėra fiksuoti nuo priemonės atsiradimo iki jos galiojimo pabaigos, kurių laikotarpis iki sutartinės perkainojimo datos yra trumpesnis arba lygus 1 metams ir kurių atlygio pokyčiai per sutarties galiojimo laikotarpį nepriklauso nuo įstaigos ar vyriausybės įstaigos sprendimo.

1. **Pasirinkimo sandorių traktavimas**

Kai reikalaujama pateikti atskirą informaciją apie pasirinkimo sandorius, įstaigos pateikia tokią informaciją:

a) įterptuosius pasirinkimo sandorius nurodo kartu su atitinkama pagrindine finansine priemone;

b) aiškiai nustatytus / savarankiškus pasirinkimo sandorius nurodo atskirai nuo bet kurios kitos rūšies balanso straipsnių kaip išvestines finansines priemones (t. y. jos pateikia informaciją apie šiuos pasirinkimo sandorius ir apdraustąjį objektą).

1. **Ženklų tvarka**

5.1. Paprastai įstaigos visose formose nurodo teigiamas vertes. Piniginiais vienetais išreikšti skaičiai, susiję su NKEV, GPP ir RV lygiu, paprastai pateikiami kaip teigiami skaičiai, nepriklausomai nuo to, ar jie susiję su turtu, ar su įsipareigojimu, tačiau turi būti taikomos šios išimtys: jei GPP lygis yra neigiamas, nes palūkanų sąnaudos viršija palūkanų pajamas pagal pagrindinį scenarijų, arba, išvestinių finansinių priemonių atveju, nes reikia nurodyti išvestinių finansinių priemonių dalių užskaitytas vertes.

5.2. Įstaigos praneša apie NKEV, GPP ir RV pokyčius (Δ) su teigiamomis arba neigiamomis vertėmis, priklausomai nuo pokyčio. Įstaigos apskaičiuoja Δ, kaip skirtumą tarp NKEV / GPP / RV pagal sukrėtimų scenarijus ir pagrindinį scenarijų. Konkretaus turto ar įsipareigojimo jautrumas NKEV (ir RV) nurodomas teigiama verte, jei to turto ar įsipareigojimo NKEV (ir RV) padidėja pagal konkretų palūkanų normos scenarijų. Panašiai, konkretaus turto arba įsipareigojimo jautrumas GPP nurodomas teigiama verte, jei to turto palūkanų pajamos arba to įsipareigojimo palūkanų sąnaudos padidėja pagal konkretų palūkanų normos scenarijų.

5.3. Duomenų taškuose, susijusiuose su pozicijų nominaliosiomis sumomis arba balansinėmis vertėmis, taikoma ta pati taisyklė – įstaigos nurodo turto ir įsipareigojimų teigiamas vertes.

5.4. Įstaigos nurodo teigiamas parametrų vertes, nepriklausomai nuo to, ar šie parametrai yra susiję su turtu, ar įsipareigojimu, ir nepriklausomai nuo to, ar šie parametrai didina, ar mažina IRRBB parametrų vertę. Gali pasitaikyti išimtinių atvejų, kai įstaigos pateikia neigiamus parametrų skaičius, įskaitant vidutinį turto arba įsipareigojimų pelningumą, jei paskutinis palūkanų normos perskaičiavimas buvo atliktas esant neigiamai rinkos palūkanų normai.

1. **Santrumpos**

Nuosavo kapitalo ekonominė vertė trumpinama NKEV, grynosios palūkanų pajamos – GPP, rinkos vertė – RV, priežiūrinis išskirčių testas – PIT, neterminuotasis indėlis – NI, vidaus vertinimo sistema – VVS ir standartizuotas metodas – SM.

**7.** **Kita tvarka**

7.1. Šiame priede pateikiamos nuorodos į Deleguotąjį reglamentą (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS), arba sutrumpintai – į PIT TRS, ir į Deleguotąjį reglamentą (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS), arba sutrumpintai – į SM TRS. Kai tekste daroma nuoroda į Deleguotajame reglamente (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) nustatytas apibrėžtis, jos taikomos visoms informaciją teikiančioms įstaigoms (o ne tik SM taikančioms įstaigoms).

7.2. Šiame priede vartojamų terminų apibrėžtys nustatytos Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnyje.

## II DALIS. IRRBB VERTINIMAS: NKEV / GPP PIT IR RV POKYČIAI (J 01.00)

**1.** **Bendrosios pastabos**

1.1. J 01.00 formoje pateikiami NKEV (NKEV ∆) ir GPP (GPP ∆) lygiai ir pokyčiai, apskaičiuoti, kaip nustatyta Deleguotajame reglamente (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS), taip pat RV lygis ir pokyčiai, apskaičiuoti pagal vidaus rizikos valdymo kriterijus, atsižvelgiant į vienų metų laikotarpį ir pastovaus balanso prielaidą. Joje, be kita ko, nustatytas palūkanų normų sukrėtimų Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) priedo A dalyje nenurodytomis valiutomis dydis, NKEV Δ ir GPP Δ santykis su 1 lygio kapitalu, nurodytu Reglamento (ES) Nr. 575/2013 25 straipsnyje, NKEV Δ ir GPP Δ pagal blogiausius scenarijus ir NKEV bei GPP lygis pagal pagrindinį scenarijų, taip pat NKEV Δ, GPP Δ ir RV Δ pagal tam tikrus palūkanų normų sukrėtimų reguliavimo scenarijus.

1.2. Šioje formoje atskirai pateikiama informacija apie kiekvieną valiutą, įtrauktą į PIT apskaičiavimą pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 3 ir 4 dalis, joje taip pat nurodoma visų valiutų, kurioms taikoma to deleguotojo reglamento 1 straipsnio 4 dalis, agreguota suma. Apskaičiuojant agreguotus pokyčius (kiekviena valiuta) pagal kiekvieną palūkanų normų sukrėtimo scenarijų, taikoma Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnio 8 dalis.

**2.** **Nurodymai dėl konkrečių pozicijų**

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutė | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010–0090 | Nuosavo kapitalo ekonominė vertė  NKEV įverčiai, apskaičiuoti pagal Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5 dalies a punktą ir Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1–3 straipsnius. Kalbant apie modeliavimo ir parametrų prielaidas, kurios nėra nurodytos to deleguotojo reglamento 3 straipsnyje, įstaigos taiko tas prielaidas, kurias jos naudoja vertindamos ir valdydamos IRRBB, t. y. savo vidaus vertinimo metodikas, standartizuotą metodą arba, jei taikoma, supaprastintą standartizuotą metodą. |
| 0010 | NKEV ∆ pagal blogiausią scenarijų  NKEV pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 1 dalyje nurodytus priežiūrinius sukrėtimų scenarijus, lemiantis didžiausią NKEV sumažėjimą. Šioje eilutėje nurodomas blogiausias rezultatas iš 0040–0090 eilučių verčių. |
| 0020 | NKEV ∆ santykis pagal blogiausią scenarijų  0010 eilutėje nurodytos vertės santykis su 1 lygio kapitalu, nustatytu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 25 straipsnį. |
| 0030–0090 | NKEV pagal pagrindinį ir priežiūrinius sukrėtimų scenarijus  NKEV lygis pagal pagrindinį scenarijų ir NKEV pokyčiai (t. y. NKEV Δ) pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 1 dalyje nurodytus priežiūrinius sukrėtimų scenarijus. |
| 0030 | NKEV lygis pagal pagrindinį scenarijų  NKEV lygis pagal palūkanų normų pagrindinį scenarijų ataskaitinę datą. |
| 0040 | NKEV ∆ pagal lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimo scenarijų  NKEV pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 1 dalies a punkte ir 2 straipsnyje nurodytą lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimo scenarijų. |
| 0050 | NKEV ∆ pagal lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimo scenarijų  NKEV pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 1 dalies b punkte ir 2 straipsnyje nurodytą lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimo scenarijų. |
| 0060 | NKEV ∆ pagal palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimo scenarijų  NKEV pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 1 dalies c punkte ir 2 straipsnyje nurodytą palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimo scenarijų. |
| 0070 | NKEV ∆ pagal palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimo scenarijų  NKEV pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 1 dalies d punkte ir 2 straipsnyje nurodytą palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimo scenarijų. |
| 0080 | NKEV ∆ pagal sukrėtimo kylant trumpalaikėms palūkanų normoms scenarijų  NKEV pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 1 dalies e punkte ir 2 straipsnyje nurodytą sukrėtimo kylant trumpalaikėms palūkanų normoms scenarijų. |
| 0090 | NKEV ∆ pagal sukrėtimo krentant trumpalaikėms palūkanų normoms scenarijų  NKEV pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 1 dalies f punkte ir 2 straipsnyje nurodytą sukrėtimo krentant trumpalaikėms palūkanų normoms scenarijų. |
| 0100–0140 | Grynosios palūkanų pajamos  GPP, nurodytos Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5 dalies b punkte ir Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 4 straipsnyje. Kalbant apie modeliavimo ir parametrų prielaidas, kurios nėra nurodytos to deleguotojo reglamento 4 straipsnyje, įstaigos taiko tas prielaidas, kurias jos naudoja vertindamos ir valdydamos IRRBB, t. y. savo vidaus vertinimo metodikas, standartizuotą metodą arba, jei taikoma, supaprastintą standartizuotą metodą.  Įstaigos atsižvelgia į apsidraudimo sandorių apskaitos tvarką (t. y. apsidraudimo sandorių apskaitą) ir neįtraukia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 33 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytų straipsnių poveikio. |
| 0100 | GPP ∆ pagal blogiausią scenarijų  Vienų metų GPP pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 2 dalyje nurodytus priežiūrinius sukrėtimų scenarijus, lemiantis didžiausią GPP sumažėjimą. Šioje eilutėje nurodomas blogiausias rezultatas iš 0130–0140 eilučių verčių. |
| 0110 | GPP ∆ santykis pagal blogiausią scenarijų  0100 eilutėje nurodytos vertės santykis su 1 lygio kapitalu, nustatytu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 25 straipsnį. |
| 0120–0140 | GPP pagal pagrindinį ir priežiūrinius sukrėtimų scenarijus  GPP lygis pagal pagrindinį scenarijų ir GPP Δ pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 2 dalyje nurodytus priežiūrinius sukrėtimų scenarijus. |
| 0120 | GPP lygis pagal pagrindinį scenarijų  GPP lygis pagal palūkanų normų pagrindinį scenarijų ataskaitinę datą. |
| 0130 | GPP ∆ pagal lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimo scenarijų  GPP pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 2 dalies a punkte ir 2 straipsnyje nurodytą lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimo scenarijų. |
| 0140 | GPP ∆ pagal lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimo scenarijų  GPP pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 2 dalies b punkte ir 2 straipsnyje nurodytą lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimo scenarijų. |
| 0150–0170 | VVS. Rinkos vertės pokyčiai  RV pagal pagrindinį ir priežiūrinius sukrėtimų scenarijus  Balansinės vertės RV pokyčių (RV ∆) per vienų metų laikotarpį pagal RV ∆ prognozės nurodomos pelno ir nuostolio ataskaitoje arba tiesiogiai nuosavybėje (pvz., nurodant kitas bendrąsias pajamas). Įstaigos pateikia informaciją apie RV ∆, atėmusios apsidraudimo sandorių, pripažįstamų pagal apskaitos standartus (t. y. apsidraudimo sandorių apskaitos), poveikį, ir neįtraukia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 33 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytų straipsnių poveikio (pinigų srautų apsidraudimo sandorių apskaitos išvestinių finansinių priemonių, kuriomis apdraudžiami amortizuota savikaina vertinami straipsniai, efektyviojo komponento).  Įstaigos RV ∆ prognozes Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 2 dalyje nurodytiems priežiūriniams sukrėtimų scenarijams naudoja pagal įstaigos IRRBB VVS arba, kai taikoma, pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 22 straipsnį.  Bendras sumos, kurios vertė yra jautri RV ∆, dydis ir sudėtis išlaikomi pakeičiant priemones, kurių terminas sueina, naujomis priemonėmis, turinčiomis panašias savybes (įskaitant priemonių valiutą ir nominaliąją sumą).  Rizikos įverčiai, pagal kuriuos nustatomi svarbūs parametrai, yra lygiaverčiai įverčiams, naudojamiems apskaičiuojant PIT, įskaitant, kai taikoma, elgesio modeliavimą ir automatinių pasirinkimo sandorių poveikį. |
| 0150 | RV lygis pagal pagrindinį scenarijų  RV lygis pagal palūkanų normų pagrindinį scenarijų ataskaitinę datą. |
| 0160 | RV ∆ pagal lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimo scenarijų  RV pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 2 dalies a punkte ir 2 straipsnyje nurodytą lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimo scenarijų. |
| 0170 | RV ∆ pagal lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimo scenarijų  RV pokytis pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 1 straipsnio 2 dalies b punkte ir 2 straipsnyje nurodytą lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimo scenarijų. |
| 0180–0200 | Kitos valiutos. Palūkanų normų sukrėtimų dydis  Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) priedo B dalis.  Palūkanų normų sukrėtimai valiutomis, kalibruoti pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) priedo B dalį ir to deleguotojo reglamento 2 straipsnį. Palūkanų normų sukrėtimų dydis nurodomas baziniais punktais ir absoliučiąja verte. Sukrėtimo dydis – skirtumas (𝑅 Δ), palyginti su nerizikinga palūkanų norma.  Šiose eilutėse nepateikiama informacija apie Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) priedo A dalyje nurodytas valiutas. Jose pateikiama informacija tik apie valiutas, į kurias atsižvelgiama PIT, pagal to deleguotojo reglamento 1 straipsnio 4 dalį. |
| 0180 | Lygiagretus sukrėtimas  Lygiagretaus palūkanų normų sukrėtimo dydis baziniais punktais, kalibruotas pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) priedo B dalį ir to deleguotojo reglamento 2 straipsnio 1 dalį. |
| 0190 | Trumpalaikių palūkanų normų sukrėtimas  Trumpalaikio palūkanų normos sukrėtimo dydis baziniais punktais, kalibruotas pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) priedo B dalyje nurodytą trumpalaikį sukrėtimą ir to deleguotojo reglamento 2 straipsnio 2 dalį. |
| 0200 | Ilgalaikių palūkanų normų sukrėtimas  Ilgalaikio palūkanų normos sukrėtimo dydis baziniais punktais, kalibruotas pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) priedo B dalyje nurodytą ilgalaikį sukrėtimą ir to deleguotojo reglamento 2 straipsnio 3 dalį. |

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | Suma  Nurodytas palūkanų normų sukrėtimų dydis pateikiamas baziniais punktais (bp), o NKEV ∆ ir GPP ∆ nurodomi ir kaip santykiai, ir kaip sumos (pagal nurodymus dėl eilučių). Sumos pateikiamos ataskaitose nurodoma valiuta. |

## III DALIS. JAUTRUMO ĮVERČIŲ SUSKIRSTYMAS (J 02.00, J 03.00 ir J 04.00)

**1.** **Bendrosios pastabos**

1.1. J 02.00, J 03.00 ir J 04.00 formose pateikiamas išsamesnis įstaigos jautrumo IRRBB įverčių pagal PIT (Deleguotasis reglamentas (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS)) ir RV pokyčių suskirstymas (vidaus rizikos valdymas, atsižvelgiant į vienų metų laikotarpį ir pastovaus balanso prielaidą), įskaitant elgesiu grindžiamų / sąlyginių ir automatinių pasirinkimo sandorių poveikį konkrečiam balanso straipsnių suskirstymui.

1.2. Įstaigos šiose formose atskirai pateikia informaciją apie kiekvieną valiutą, kurios pozicijų įstaiga turi, kai finansinio turto ar įsipareigojimų, išreikštų ta valiuta, balansinė vertė sudaro 5 % ar daugiau viso į bankinę knygą įtraukto finansinio turto ar įsipareigojimų vertės arba mažiau nei 5 %, jei į skaičiavimus įtraukto finansinio turto ar įsipareigojimų suma nesiekia 90 % viso į bankinę knygą įtraukto finansinio turto (išskyrus materialųjį turtą) ar įsipareigojimų.

**2.** **Nurodymai dėl konkrečių pozicijų**

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutė | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | Visas turtas  Visas palūkanų normos pokyčiams jautrus turtas, patenkantis į Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) taikymo sritį, nepriklausomai nuo jam taikomos apskaitos tvarkos. Šioje eilutėje nurodoma:  – centriniuose bankuose laikomas turtas;  – tarpbankinis turtas;  – paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai;  – skolos vertybiniai popieriai;  – išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiamas turtas;  – kita.  Įstaigos teikia informaciją apie IRRBB pozicijas, susijusias su turtu, kuris neatskaitomas iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, apskaičiuoto pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 antros dalies I antraštinės dalies 2 skyrių, išskyrus materialųjį turtą, pavyzdžiui, nekilnojamąjį turtą, taip pat nuosavybės vertybinių popierių pozicijas bankinėje knygoje, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 133 straipsnyje ir 147 straipsnio 2 dalies e punkte. Šios pozicijos sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| 0020 | dalis, kurią atitinka: dėl automatinių pasirinkimo sandorių poveikio  Įterptųjų ir aiškiai nustatytų automatinių pasirinkimo sandorių poveikio indėlis į visą palūkanų normos pokyčiams jautrų turtą, kuriam taikomas Deleguotasis reglamentas (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS), nepriklausomai nuo jo apskaitos tvarkos. |
| 0030 | Turtas centriniame banke  Centriniuose bankuose laikomas turtas, įskaitant grynuosius pinigus ir indėlius iki pareikalavimo, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 42 punkto a papunktyje. |
| 0040 | Tarpbankinis turtas  Visas turtas, kurio sandorio šalis yra kredito įstaiga, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 42 punkto c papunktyje, išskyrus vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių pozicijas. |
| 0050 | Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai  Įstaigų turimos skolos priemonės, išskyrus vertybinius popierius, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 32 punkte. Į šią eilutę neįtraukiamos pozicijos, įtrauktos į 0030 ir 0040 eilutes. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480. | dalis, kurią atitinka: fiksuotųjų palūkanų  Įstaigos pateikia duomenis, susijusius su fiksuotųjų palūkanų priemonėmis pagal šio priedo I dalies 3 skirsnyje nurodytą tvarką. |
| 0070 | dalis, kurią atitinka: neveiksnios  Neveiksnios paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kaip nurodyta Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnio 4 dalyje ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 47a straipsnio 3 dalyje. |
| 0080 | Mažmeninės paskolos  Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai fiziniam asmeniui arba mažajai ar vidutinei įmonei (MVĮ), jei pagal kredito rizikai taikomą standartizuotą arba vidaus reitingais pagrįstą (IRB) metodą MVĮ poziciją galima priskirti mažmeninių pozicijų klasei, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 pirmos dalies II antraštinės dalies 2 ir 3 skyriuose, arba įmonei, kuriai gali būti taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 4 dalyje nustatyta tvarka, ir kai bendra tos MVĮ arba įmonės indėlių suma, apskaičiuota susijusių klientų grupės pagrindu, neviršija 1 mln. EUR.  Šioje eilutėje nurodomos ir veiksnios, ir neveiksnios mažmeninės paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai. |
| 0090 | dalis, kurią atitinka: užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu  Mažmeninės paskolos, kurios yra oficialiai užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu, nepriklausomai nuo jų paskolos ir užstato santykio (vadinamo paskolos ir turto vertės santykiu) ir užtikrinimo priemonės teisinės formos. |
| 0100 | **Paskolos didmeniniams ne finansiniams klientams**  Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai valdžios sektoriui ir ne finansų bendrovėms, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 42 punkto b ir e papunkčiuose. Į šią eilutę neįtraukiamos į 0080 eilutę įtrauktos pozicijos. |
| 0110 | **Paskolos didmeniniams finansiniams klientams**  Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai kitoms finansų bendrovėms, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 42 punkto d papunktyje. |
| 0120 | Skolos vertybiniai popieriai  Įstaigos turimos skolos priemonės, išleistos kaip vertybiniai popieriai, išskyrus paskolas, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 31 punkte, įskaitant padengtąsias obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas. |
| 0140 | Išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiamas turtas  Išvestinės finansinės priemonės, apibrėžtos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 600/2014[[2]](#footnote-2) 2 straipsnio 1 dalies 29 punkte. Įstaigos pagal taikomą apskaitos sistemą pateikia informaciją apie išvestines finansines priemones, turimas pagal apsidraudimo sandorių apskaitos tvarką, jei apdraustasis objektas yra palūkanų normos pokyčiams jautrus turtas. |
| 0160 | Skolos vertybinių popierių apdraudimas  Apsidraudimo sandorių apskaitos išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiamas turtas ir kurios yra skolos vertybiniai popieriai. |
| 0170 | Kito turto apdraudimas  Apsidraudimo sandorių apskaitos išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiamas turtas ir kurios nėra skolos vertybiniai popieriai. |
| 0180 | Kita  Šioje eilutėje nurodomas kitas balansinis palūkanų normos pokyčiams jautrus turtas, kuris nepatenka į pirmiau nurodytas eilutes. |
| 0190 | Nebalansinis turtas. Neapibrėžtasis turtas  Nebalansinis turtas, išvardytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 I priede, kuris yra jautrus palūkanų normai ir kuriam taikomas Deleguotasis reglamentas (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS).  Šioje eilutėje taip pat nurodomi fiksuotųjų palūkanų kreditavimo įsipareigojimai potencialiems skolininkams.  Kreditavimo įsipareigojimas nurodomas kaip trumposios ir ilgosios pozicijos derinys. Fiksuotųjų palūkanų kreditavimo įsipareigojimo atveju įstaiga turi ilgąją paskolos poziciją įsipareigojimo pradžioje ir trumpąją poziciją, kai paskola turėtų būti panaudota. Ilgąsias pozicijas įstaigos nurodo kaip turtą, o trumpąsias – kaip įsipareigojimus. Šioje eilutėje jos nurodo tik neapibrėžtąsias priemones, kurios laikomos turtu. |
| 0200 | Visi įsipareigojimai  Visi palūkanų normos pokyčiams jautrūs įsipareigojimai, patenkantys į Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) taikymo sritį, nepriklausomai nuo jiems taikomos apskaitos tvarkos. Šioje eilutėje nurodoma:  – įsipareigojimai centriniams bankams;  – tarpbankiniai įsipareigojimai;  – išleisti skolos vertybiniai popieriai;  – neterminuotieji indėliai;  – terminuotieji indėliai;  – išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiami įsipareigojimai;  – kita. |
| 0210 | dalis, kurią atitinka: dėl automatinių pasirinkimo sandorių poveikio  Įterptųjų ir aiškiai nustatytų automatinių pasirinkimo sandorių poveikio indėlis į visus palūkanų normos pokyčiams jautrius įsipareigojimus, kuriems taikomas Deleguotasis reglamentas (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS), nepriklausomai nuo jų apskaitos tvarkos. |
| 0220 | Įsipareigojimai centriniam bankui  Įsipareigojimai centriniams bankams, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 42 punkto a papunktyje. |
| 0230 | Tarpbankiniai įsipareigojimai  Visi įsipareigojimai, kurių sandorio šalis yra kredito įstaiga, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 42 punkto c papunktyje, išskyrus vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių pozicijas. |
| 0240 | Išleisti skolos vertybiniai popieriai  Skolos priemonės, kurias įstaiga išleido kaip vertybinius popierius ir kurios nėra indėliai, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 37 straipsnyje. |
| 0260 | dalis, kurią atitinka: AT1 arba T2  Skolos vertybiniai popieriai, išleisti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 61 arba 71 straipsnį, išskyrus nuolatines nuosavas lėšas be pareikalavimo datų (Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnis). |
| 0270 | NI: mažmeniniai atsiskaitomieji indėliai  Mažmeniniai neterminuotieji indėliai, kurie laikomi atsiskaitomojoje sąskaitoje, kaip apibrėžta Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 10 punkte. Mažmeniniai atsiskaitomieji NI apima nepalūkanines ir kitas neprofesionaliųjų klientų sąskaitas, kurių atlygio komponentas nėra svarbus, kai klientas priima sprendimą laikyti pinigus sąskaitoje. |
| 0290, 0330, 0370 | dalis, kurią atitinka: pagrindinis komponentas  Neterminuotų indėlių pagrindinis komponentas, apibrėžtas Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 15 punkte.  NI, kurie yra stabilūs ir tikriausiai nebus perkainoti net ir įvykus reikšmingiems palūkanų normų aplinkos pokyčiams arba kitų indėlių, kurių elastingumas palūkanų normos pokyčiams yra ribotas, modeliavimą atlieka įstaigos. |
| 0300, 0340, 0380 | dalis, kurią atitinka: netaikoma 5 metų riba  Reguliuojamųjų taupomųjų indėlių, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428f straipsnio 2 dalies a punkte, pozicijos, neapsiribojant centralizuota dalimi, arba pozicijos, kurioms taikomi reikšmingi ekonominiai ar fiskaliniai apribojimai indėlių atsiėmimo atveju ir kurioms įstaiga neriboja didžiausios vidutinės svertinės perkainojimo datos iki 5 metų. |
| 0310 | NI: mažmeniniai neatsiskaitomieji indėliai  Mažmeniniai neterminuotieji indėliai, kurie nėra laikomi atsiskaitomojoje sąskaitoje, kaip apibrėžta Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 11 punkte.  Laikoma, kad kiti mažmeniniai indėliai, kurie nėra „Neterminuotieji indėliai: mažmeniniai sandoriai“, nėra laikomi atsiskaitomojoje sąskaitoje.  Visų pirma, mažmeniniai neatsiskaitomieji indėliai apima neprofesionaliųjų klientų sąskaitas (įskaitas reguliuojamąsias sąskaitas), kurių atlygio komponentas yra svarbus, kai klientas priima sprendimą laikyti pinigus sąskaitoje. |
| 0350 | NI: didmeniniai ne finansinių klientų indėliai  Didmeniniai indėliai, apibrėžti Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 12 punkte, kurie yra valdžios sektoriaus ir ne finansų bendrovių NI, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 42 punkto b ir e papunkčiuose. |
| 0390 | NI: didmeniniai finansinių klientų indėliai  Didmeniniai indėliai, apibrėžti Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 12 punkte, kurie yra sandorio šalių NI pagal šio reglamento V priedo 1 dalies 42 punkto d papunktį. |
| 0410 | dalis, kurią atitinka: veiklos indėliai  NI, kurie pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/61[[3]](#footnote-3) 27 straipsnio 1 dalies a punktą priskiriami veiklos indėliams. |
| 0420 | Terminuotieji indėliai  Nepervedamieji indėliai, kurių indėlininkui neleidžiama atsiimti prieš sutartą terminą arba kuriuos galima atsiimti anksčiau laiko su sąlyga, kad indėlininkas turi padengti išankstinio atsiėmimo (išankstinio grąžinimo) išlaidas ir mokesčius. Šis straipsnis apima administraciniu lygmeniu reguliuojamus taupomuosius indėlius, kai su terminu susijęs kriterijus nėra svarbus. Nors sutarto termino indėliams gali būti numatyta galimybė išmokėti juos anksčiau apie tai iš anksto įspėjus arba jie gali būti išmokėti pagal pareikalavimą sumokėjus tam tikras baudas, šie požymiai netaikomi klasifikuojant indėlius. Į šią eilutę neįtraukiamos pozicijos, įtrauktos į 0220 ir 0230 eilutes. |
| 0440 | Mažmeniniai indėliai  Šioje eilutėje nurodomi mažmeninių klientų terminuotieji indėliai. |
| 0450 | Didmeniniai ne finansinių klientų indėliai  Didmeninių ne finansinių klientų terminuotieji indėliai.  Didmeniniai indėliai, apibrėžti Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 12 punkte, išskyrus valdžios sektoriaus ir ne finansų bendrovių NI, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 42 punkto b ir e papunkčiuose. |
| 0460 | Didmeniniai finansinių klientų indėliai  Didmeninių finansinių klientų terminuotieji indėliai.  Didmeniniai indėliai, apibrėžti Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 12 punkte, išskyrus sandorių šalių NI, kaip nurodyta šio reglamento V priedo 1 dalies 42 punkto d papunktyje. |
| 0470 | Išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiami įsipareigojimai  Reglamento (ES) Nr. 600/2014 2 straipsnio 1 dalies 29 punkte apibrėžtos išvestinės finansinės priemonės. Įstaigos pagal taikomą apskaitos sistemą pateikia informaciją apie išvestines finansines priemones, turimas pagal apsidraudimo sandorių apskaitos tvarką, jei apdraustasis objektas yra palūkanų normos pokyčiams jautrus įsipareigojimas. |
| 0490 | Skolos vertybinių popierių apdraudimas  Apsidraudimo sandorių apskaitos išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiami įsipareigojimai ir kurios yra skolos vertybiniai popieriai. |
| 0500 | Kitų įsipareigojimų apdraudimas  Apsidraudimo sandorių apskaitos išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiami įsipareigojimai ir kurios nėra skolos vertybiniai popieriai. |
| 0510 | Kita  Šioje eilutėje nurodomi kiti balansiniai palūkanų normos pokyčiams jautrūs įsipareigojimai, kurie nepatenka į pirmiau nurodytas eilutes. |
| 0520 | Nebalansiniai įsipareigojimai: neapibrėžtieji įsipareigojimai  Nebalansiniai straipsniai apima tokius produktus kaip palūkanų normos pokyčiams jautrūs kreditavimo įsipareigojimai.  Neapibrėžtieji įsipareigojimai laikomi trumposios ir ilgosios pozicijos deriniu. Konkrečiai, jeigu įstaiga turi kredito liniją su kitomis įstaigomis, ji turės ilgąją poziciją, kai paskola turėtų būti panaudota, ir trumpąją poziciją kredito linijos atidarymo dieną.  Ilgosios pozicijos nurodomos kaip turtas, o trumposios – kaip įsipareigojimas. Šioje eilutėje nurodomos tik įsipareigojimais laikomos neapibrėžtosios priemonės. |
| 0530 | Kitos išvestinės finansinės priemonės (grynasis turtas / įsipareigojimas)  Palūkanų normų išvestinės finansinės priemonės, kurios nėra sukurtos kaip apsidraudimo sandoriai, pripažįstami pagal apskaitos standartus, pavyzdžiui, ekonominiai palūkanų normų apsidraudimo sandoriai, kuriais siekiama apsidrausti nuo palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje, tačiau kurioms netaikoma apsidraudimo sandorių apskaitos tvarka. |
| 0540–0640 | Papildomi straipsniai |
| 0540 | Grynosios išvestinės finansinės priemonės  Grynasis visų bankinėje knygoje esančių palūkanų normų išvestinių finansinių priemonių indėlis, atsižvelgiant į tas palūkanų normų išvestines finansines priemones, kuriomis apdraudžiamas turtas (0140 eilutė) arba įsipareigojimai (0470 eilutė) ir kurioms bankinėje knygoje taikoma apsidraudimo sandorių apskaitos tvarka, ir kitų bankinėje knygoje esančių palūkanų normų išvestinių finansinių priemonių, kurios nėra sukurtos kaip apsidraudimo sandoriai, pripažįstami pagal apskaitos standartus, ekonominius palūkanų normų apsidraudimo sandorius (0530 eilutė). |
| 0550 | Grynoji palūkanų normos pozicija, neįskaičiuojant išvestinių finansinių priemonių  Visos bankinėje knygoje esančios palūkanų normų pozicijos, įskaitant nebalansines pozicijas ir neįskaitant palūkanų normų išvestinių finansinių priemonių. Konkrečiai, visas turtas ir įsipareigojimai, neįskaitant išvestinių finansinių priemonių poveikio. |
| 0560 | Grynoji palūkanų normos pozicija, įskaičiuojant išvestines finansines priemones  Visas turtas ir įsipareigojimai, įskaitant nebalansines pozicijas ir palūkanų normų išvestines finansines priemones. |
| 0570 | Visas turtas, turintis poveikį RV  Visas turtas, kurio RV pokyčiai yra svarbūs pelnui arba nuostoliams, arba nuosavybei, išskyrus 0530 eilutėje nurodytas išvestines finansines priemones, kurioms netaikoma apsidraudimo sandorių apskaita. Įstaigų, taikančių TFAS pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1606/2002[[4]](#footnote-4), atveju – bankinėje knygoje esantis turtas, kuris pagal taikomą apskaitos sistemą apskaitomas tikrąja verte (kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, arba kitomis bendrosiomis pajamomis), kartu su skolos vertybiniais popieriais ir kitomis priemonėmis, apskaitomomis amortizuota savikaina, taikant tikrosios vertės apsidraudimo sandorių apskaitą. Šiame skirsnyje nurodomos išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiamas bankinėje knygoje esantis turtas pagal apsidraudimo sandorių apskaitos tvarką, išskyrus tų pinigų srautų apsidraudimo sandorių apskaitos išvestinių finansinių priemonių, kuriomis apdraudžiami Reglamento (ES) Nr. 575/2013 33 straipsnio 1 dalies a punkte nurodyti amortizuota savikaina vertinami straipsniai, efektyvųjį komponentą. |
| 0580 | Skolos vertybiniai popieriai  Skolos vertybiniai popieriai, kurių RV pokyčiai yra svarbūs pelnui arba nuostoliui, arba nuosavybei. Jie apima skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte, kartu su skolos vertybiniais popieriais, apskaitomais amortizuota savikaina, taikant tikrosios vertės apsidraudimo sandorių apskaitą. |
| 0590 | Išvestinės finansinės priemonės  Reglamento (ES) Nr. 600/2014 2 straipsnio 1 dalies 29 punkte apibrėžtos išvestinės finansinės priemonės.  Šioje eilutėje nurodomos išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiamas turtas pagal apsidraudimo sandorių apskaitos tvarką, išskyrus tas išvestines finansines priemones, kurios, sukurtos kaip pinigų srautų apsidraudimo sandoriai, naudojamos apdraudžiant straipsnius, vertinamus amortizuota savikaina. |
| 0600 | Kita  Kitas turtas, vertinamas tikrąja verte, kartu su kitu turtu, apskaitomu amortizuota savikaina, taikant tikrosios vertės apsidraudimo sandorių apskaitą. |
| 0610 | Visi įsipareigojimai, turintys poveikį RV  Visi įsipareigojimai, kurių RV pokyčiai yra svarbūs pelnui arba nuostoliams, arba nuosavybei, išskyrus 0530 eilutėje nurodytas išvestines finansines priemones, kurioms netaikoma apsidraudimo sandorių apskaita.  Įsipareigojimai, kurie pagal taikomą apskaitos sistemą apskaitomi tikrąja verte (kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, arba kitomis bendrosiomis pajamomis) kartu su išleistais skolos vertybiniais popieriais ir kitais įsipareigojimais, apskaitomais amortizuota savikaina, taikant tikrosios vertės apsidraudimo sandorių apskaitą. Šiame skirsnyje taip pat nurodomos išvestinės finansinės priemonės, kuriomis apdraudžiami įsipareigojimai pagal apsidraudimo sandorių apskaitos tvarką, išskyrus tų pinigų srautų apsidraudimo sandorių apskaitos išvestinių finansinių priemonių, kuriomis apdraudžiami Reglamento (ES) Nr. 575/2013 33 straipsnio 1 dalies a punkte nurodyti amortizuota savikaina vertinami straipsniai, efektyvųjį komponentą. |
| 0620 | Išleisti skolos vertybiniai popieriai  Skolos vertybiniai popieriai, kuriuos įstaiga išleido kaip vertybinius popierius ir kurie nėra indėliai, kaip apibrėžta šio reglamento V priedo 1 dalies 37 punkte, kurie apskaitomi, kai RV pokyčiai yra svarbūs pelnui arba nuostoliams, arba nuosavybei. |
| 0630 | Išvestinės finansinės priemonės  Reglamento (ES) Nr. 600/2014 2 straipsnio 1 dalies 29 punkte apibrėžtos išvestinės finansinės priemonės.  Įstaigos šiame skirsnyje nurodo išvestines finansines priemones, kuriomis apdraudžiami įsipareigojimai pagal apsidraudimo sandorių apskaitos tvarką, išskyrus tas išvestines finansines priemones, kurios, sukurtos kaip pinigų srautų apsidraudimo sandoriai, naudojamos apdraudžiant straipsnius, vertinamus amortizuota savikaina. |
| 0640 | Kita  Kiti įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kartu su kitais įsipareigojimais, apskaitomais amortizuota savikaina, taikant tikrosios vertės apsidraudimo sandorių apskaitą. |

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | Balansinė vertė  Šio reglamento V priedo 1 dalies 27 punktas. |
| 0020 | **Trukmė**  Modifikuota trukmė („Dmod“), įskaitant automatinių pasirinkimo sandorių poveikį, čia: Dmod = −EV01 / (ekonominė vertė \* 0,0001)  EV01 = ekonominės vertės jautrumas +1 bazinis punktas (lygiagretus sukrėtimas). |
| 0030–0090 | Nuosavo kapitalo ekonominė vertė  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0010–r0090}. |
| 0030 | NKEV lygis. Pagrindinis scenarijus  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | NKEV ∆. Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | NKEV ∆. Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | NKEV ∆. Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | NKEV ∆. Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | NKEV ∆. Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | NKEV ∆. Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0090}. |
| 0100–0120 | Grynosios palūkanų pajamos  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0100–r0140}. |
| 0100 | GPP lygis. Pagrindinis scenarijus  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | GPP ∆. Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | GPP ∆. Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0140}. |
| 0130–0150 | Rinkos vertė  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0150–r0170}. |
| 0130 | RV lygis. Pagrindinis scenarijus RV Δ.  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | RV ∆. Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | RV ∆. Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0170}. |

## IV DALIS. PERKAINOJIMO PINIGŲ SRAUTAI (J 05.00, J 06.00 ir J 07.00)

**1.** **Bendrosios pastabos**

1.1. J 05.00, J 06.00 ir J 07.00 formose pateikiama išsami informacija apie J 02.00, J 03.00 ir J 04.00 formose nurodytų balanso straipsnių perkainojimo pinigų srautus. Įstaigos šią informaciją teikia apie NKEV, atsižvelgdamos į Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnyje nurodytus reikalavimus ir modeliavimo prielaidas, taip pat į informaciją apie sutartį bei elgesį, ir abiem atvejais neatsižvelgdamos į automatinių pasirinkimo sandorių poveikį. Nurodymai dėl eilučių yra tokie patys, kaip aprašyta šio priedo I dalies 11 skirsnyje. Be to, įstaigos deramai atsižvelgia į I dalyje nurodytą informacijos teikimo tvarką, ypač susijusią su fiksuotųjų palūkanų / kintamųjų palūkanų priemonių apibrėžimu ir pasirinkimo sandorių traktavimu.

1.2. Įstaigos šiose formose atskirai pateikia informaciją apie kiekvieną valiutą, kurios atžvilgiu įstaiga turi pozicijų, kai finansinio turto ar įsipareigojimų, išreikštų ta valiuta, balansinė vertė sudaro 5 % ar daugiau viso į bankinę knygą įtraukto finansinio turto ar įsipareigojimų vertės arba mažiau nei 5 %, jei į skaičiavimus įtraukto finansinio turto ar įsipareigojimų suma nesiekia 90 % viso į bankinę knygą įtraukto finansinio turto (išskyrus materialųjį turtą) ar įsipareigojimų.

1.3. Įstaigos šiose formose informaciją pateikia atskirai pagal sutartines ir elgesiu grindžiamas sąlygas (Modeliavimas grindžiamas sutartimi arba elgesiu):

a) sutartinės sąlygos: pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 2 punkte apibrėžtą sutartinę perkainojimo datą, neatsižvelgiant į elgesiu grindžiamas prielaidas. Atsižvelgiama tik į sutartines ir teisines savybes (neatsižvelgiama į automatinius pasirinkimo sandorius ir teisines viršutines ir apatines ribas). Neterminuotųjų produktų (įskaitant NI) pinigų srautų profilis traktuojamas kaip trumpalaikės kintamosios pozicijos (trumpiausias terminų intervalas). Netaikomos jokios elgesiu grindžiamos sąlygos, susijusios su išankstiniu nutraukimu ar išankstiniu grąžinimu, taikant 0 % sąlyginę išankstinio grąžinimo ir išankstinio atsiėmimo normą;

b) elgesio modeliavimas pagrindiniame scenarijuje: pagal sumodeliuotus perkainojimo pinigų srautus, prireikus atsižvelgiant į pagrindiniame scenarijuje pateiktas elgesiu grindžiamas prielaidas.

1.4. Išvestinių finansinių priemonių atveju įstaigos nurodo grynąsias perkainojimo pinigų srautų sumas (t. y. neišskaidytas pagal gavėjo / mokėtojo dalis). Išvestinių finansinių priemonių, kuriomis apdraudžiamas turtas, atveju, apskaičiuojant grynąsias sumas per terminų intervalą, išvestinės finansinės priemonės ilgoji pozicija (gavėjo / turto dalis) pateikiama su teigiamu ženklu, o trumpoji pozicija (mokėtojo / įsipareigojimo dalis) – su neigiamu. Šios taisyklės išimtis taikoma, kai gavėjo kuponas nustatomas esant neigiamai palūkanų normai ir jis pripažįstamas su neigiamu ženklu, net jei dalis ilgosios pozicijos (gavėjo / turto dalies). Priešingai yra išvestinių finansinių priemonių, kuriomis apdraudžiami įsipareigojimai, atveju: apskaičiuojant grynąsias perkainojimo pinigų srautų sumas, ilgoji pozicija (gavėjo / turto dalis) pripažįstama su neigiamu ženklu, o trumpoji pozicija (mokėtojo / įsipareigojimo dalis) – su teigiamu.

1.5. Sutarčių sąlygų lapuose įstaigos nepildo skilčių, susijusių su tariamąja suma, informacija apie automatinius pasirinkimo sandorius ir elgesio modeliavimą, vidutinį pelningumą ir sutarties terminą.

**2.** **Nurodymai dėl konkrečių pozicijų.**

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010–0250 | Fiksuotųjų palūkanų priemonės  Įstaigos pateikia įverčius, susijusius su fiksuotųjų palūkanų priemonėmis pagal šio priedo I dalies 3 skirsnyje nurodytą tvarką. |
| 0260–0390 | Kintamųjų palūkanų priemonės  Įstaigos pateikia įverčius, susijusius su kintamųjų palūkanų priemonėmis pagal šio priedo I dalies 3 skirsnyje nurodytą tvarką. |
| 0010 | Tariamoji suma  Įstaigos nurodo priemonių neapmokėtą pagrindinę sumą.  Išvestinių finansinių priemonių atveju nurodoma turto (gavėjo) dalies neapmokėta pagrindinė suma (t. y. nėra gavėjo ir mokėtojo dalių užskaitos). |
| 0020 ir 0270 | Įterptųjų arba aiškiai nustatytų įsigytų automatinių pasirinkimo sandorių poveikis, %  0010 ir 0260 skiltyse nurodytos tariamosios sumos, susijusios su įsigytais automatiniais palūkanų normos pasirinkimo sandoriais, procentinė dalis. Pasirinkimo sandoris gali atsirasti dėl įstaigos įsigytų atskirų priemonių (įskaitant *apatines ribas, viršutines ribas* ir *pasirinkimo sandorius dėl apsikeitimo sandorių*) arba gali būti „įterptas“ į kitų standartinių bankinių produktų sutartines sąlygas.  Įterptieji automatiniai palūkanų normos pasirinkimo sandoriai nurodomi kartu su atitinkama pagrindine finansine priemone (turtu arba įsipareigojimu). Aiškiai nustatyti automatiniai palūkanų normos pasirinkimo sandoriai turi būti nurodomi kaip išvestinės finansinės priemonės.  Kintamųjų palūkanų pozicijų atveju įterptieji įsigyti automatiniai pasirinkimo sandoriai apima: i) įsigytas apatines ribas, susijusias su kintamųjų palūkanų turtu (paskolos ar skolos vertybiniai popieriai); ii) įsigytas viršutines ribas, susijusias su išleistais kintamųjų palūkanų skolos vertybiniais popieriais, ir t. t.  Fiksuotųjų palūkanų pozicijų atveju įterptieji įsigyti automatiniai pasirinkimo sandoriai apima: i) fiksuotųjų palūkanų skolos vertybinių popierių turtą su įstaigai numatyta išankstinio grąžinimo galimybe (įterptasis įsigytas mokėtojo pasirinkimo sandoris dėl apsikeitimo sandorio); ii) išleistus fiksuotųjų palūkanų skolos vertybinių popierių įsipareigojimus su įstaigai numatyta išankstinio grąžinimo galimybe (įterptasis įsigytas gavėjo pasirinkimo sandoris dėl apsikeitimo sandorio).  Aiškiai nustatyti įsigyti automatiniai pasirinkimo sandoriai yra išvestinės finansinės priemonės, kurios apima: i) aiškiai nustatytas įsigytas apatines ribas; ii) aiškiai nustatytus įsigytus mokėtojo pasirinkimo sandorius dėl apsikeitimo sandorių (įstaiga turi teisę sudaryti palūkanų normų apsikeitimo sandorį, pagal kurį mokama fiksuota palūkanų norma, o gaunama kintama); iii) aiškiai nustatytas įsigytas viršutines ribas; iv) aiškiai nustatytus įsigytus gavėjo pasirinkimo sandorius dėl apsikeitimo sandorių (įstaiga turi teisę sudaryti palūkanų normų apsikeitimo sandorį, pagal kurį gaunama fiksuota palūkanų norma, o mokama kintama).  Apskaičiuodamos poziciją procentais, įstaigos deramai atsižvelgia į I dalies 3 skirsnyje nustatytą tvarką, susijusią su pasirinkimo sandoriais. |
| 0030 ir 0280 | Įterptųjų arba aiškiai nustatytų parduotų automatinių pasirinkimo sandorių poveikis, %  0010 ir 0260 skiltyse nurodytos tariamosios sumos, susijusios su parduotais automatiniais palūkanų normos pasirinkimo sandoriais, procentinė dalis. Pasirinkimo sandoris gali atsirasti dėl įstaigos parduotų atskirų priemonių (įskaitant *apatines ribas, viršutines ribas* ir *pasirinkimo sandorius dėl apsikeitimo sandorių*) arba gali būti „įterptas“ į kitų standartinių bankinių produktų sutartines sąlygas.  Įterptieji automatiniai palūkanų normos pasirinkimo sandoriai nurodomi kartu su atitinkama pagrindine finansine priemone (turtu arba įsipareigojimu). Aiškiai nustatyti automatiniai palūkanų normos pasirinkimo sandoriai turi būti nurodomi kaip išvestinės finansinės priemonės.  Kintamųjų palūkanų pozicijų atveju įterptieji parduoti automatiniai palūkanų normos pasirinkimo sandoriai apima: i) parduotas viršutines ribas, susijusias su kintamųjų palūkanų turtu (paskolos ir skolos vertybiniai popieriai); ii) parduotas apatines ribas, susijusias su išleistais kintamųjų palūkanų skolos vertybiniais popieriais, ir t. t.  Fiksuotųjų palūkanų pozicijų atveju įterptieji parduoti automatiniai palūkanų normos pasirinkimo sandoriai apima: i) fiksuotųjų palūkanų skolos vertybinius popierius su emitentui numatyta išankstinio grąžinimo galimybe (įterptasis parduotas gavėjo pasirinkimo sandoris dėl apsikeitimo sandorio); ii) parduotas apatines ribas, susijusias su NI ir terminuotaisiais indėliais, įskaitant teisines ir numanomas apatines ribas, ir iii) išleistus fiksuotųjų palūkanų skolos vertybinius popierius su investuotojui numatyta išankstinio grąžinimo galimybe (įterptasis parduotas mokėtojo pasirinkimo sandoris dėl apsikeitimo sandorio).  Aiškiai nustatyti parduoti automatiniai pasirinkimo sandoriai yra išvestinės finansinės priemonės, kurios apima: i) aiškiai nustatytas parduotas viršutines ribas; ii) aiškiai nustatytus parduotus gavėjo pasirinkimo sandorius dėl apsikeitimo sandorių (įstaiga yra įpareigota sudaryti palūkanų normų apsikeitimo sandorius, pagal kuriuos mokama fiksuota palūkanų norma, o gaunama kintama); iii) aiškiai nustatytas parduotas apatines ribas; iv) aiškiai nustatytus parduotus mokėtojo pasirinkimo sandorius dėl apsikeitimo sandorių (įstaiga yra įpareigota sudaryti palūkanų normų apsikeitimo sandorius, pagal kuriuos gaunama fiksuota palūkanų norma, o mokama kintama).  Apskaičiuodamos sumą procentais, įstaigos deramai atsižvelgia į I dalies 3 skirsnyje nustatytą tvarką, susijusią su pasirinkimo sandoriais. |
| 0040 ir 0290 | Atlikus elgesio modeliavimą gauta procentinė dalis  0010 ir 0260 skiltyse nurodytos tariamosios sumos procentinė dalis, gauta atlikus elgesio modeliavimą, kai pinigų srautų laikas arba suma priklauso nuo klientų elgesio. |
| 0050 ir 0300 | Vidutinis svertinis pelningumas  Vidutinis metinis pelningumas, įvertintas pagal tariamąją sumą. |
| 0060 ir 0310 | Vidutinis svertinis terminas (sutartinis)  Vidutinis sutarties terminas, matuojamas metais, įvertintas pagal tariamąją sumą. |
| 0070–0250 ir 0320–0390 | Visų tariamųjų perkainojimo pinigų srautų perkainojimo grafikas  Visus būsimus tariamuosius perkainojimo pinigų srautus, atsirandančius dėl palūkanų normos pokyčiams jautrių pozicijų, kurioms taikomas Deleguotasis reglamentas (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS), įstaigos nurodo pagal iš anksto nustatytus terminų intervalus, į kuriuos jie patenka pagal jų perkainojimo datas (tariamojo perkainojimo pinigų srauto ir perkainojimo datos apibrėžtys pateiktos Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 1 ir 2 punktuose).  Automatiniai palūkanų normos pasirinkimo sandoriai, nepriklausomai nuo to, ar jie yra aiškiai nustatyti, ar įterpti, pašalinami iš pagrindinių sutarčių ir ignoruojami tariamųjų perkainojimo pinigų srautų skirstymo metu.  Išvestinės finansinės priemonės, kurios nėra automatiniai palūkanų normos pasirinkimo sandoriai, konvertuojamos į atitinkamos pagrindinės finansinės priemonės pozicijas ir padalijamos į mokėjimo ir gavimo pozicijas (trumpąsias ir ilgąsias pozicijas) atitinkamoje pagrindinėje priemonėje. Sumos, į kurias atsižvelgiama, yra pagrindinės arba tariamosios pagrindinės finansinės priemonės pagrindinės sumos. Ateities sandoriai ir išankstiniai sandoriai, įskaitant išankstinius palūkanų normų sandorius, laikomi trumpųjų ir ilgųjų pozicijų deriniu.  Parodydamos išvestinių finansinių priemonių, kurios nėra automatiniai palūkanų normos pasirinkimo sandoriai, perkainojimo pinigų srautus, įstaigos deramai atsižvelgia į 24 dalyje nustatytą tvarką, susijusią su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. |

## V DALIS. SVARBŪS PARAMETRAI (J 08.00 ir J 09.00)

**1.** **Bendrosios pastabos**

1.1. J 08.00 ir J 09.00 formose pateikiama informacija apie svarbius parametrus, reikalingus IRRBB modeliavimui stebėti. Didžioji dalis šios formos informacijos gaunama iš J 02.00–J 07.00 formose pateiktos informacijos. Informacija teikiama apie NKEV, įskaitant Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnyje nurodytus reikalavimus ir modeliavimo prielaidas ir neatsižvelgiant į automatinių pasirinkimo sandorių poveikį, išskyrus 0120–0150 eilutes.

1.2. Šiose formose atskirai pateikiama informacija apie kiekvieną valiutą, kurios atžvilgiu įstaiga turi pozicijų, kai finansinio turto ar įsipareigojimų, išreikštų ta valiuta, balansinė vertė sudaro 5 % ar daugiau viso į bankinę knygą įtraukto finansinio turto ar įsipareigojimų vertės arba mažiau nei 5 %, jei į skaičiavimus įtraukto finansinio turto ar įsipareigojimų suma nesiekia 90 % viso į bankinę knygą įtraukto finansinio turto (išskyrus materialųjį turtą) ar įsipareigojimų.

**2.** **Nurodymai dėl konkrečių pozicijų**

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutė | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010–0110 | NI. Elgesio modeliavimas. Vidutinės perkainojimo datos iki ir po modeliavimo  Vidutinės perkainojimo datos apskaičiuojamos kiekvienai NI kategorijai pagal šio priedo II dalies 11 skirsnyje nurodytą suskirstymą, papildomai suskirstant ir nurodant: a) dalį, kuri laikoma pagrindine apimtimi (tų NI, kurie nėra didmeninių finansinių klientų indėliai, ir pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../.../...(LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 15 punkte pateiktą sąvokos pagrindinis komponentas apibrėžtį), b) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428f straipsnio 2 dalies a punkte nurodytų reguliuojamųjų taupomųjų indėlių apimtį, neapsiribojant centralizuota dalimi, arba bet kurių kitų taupomųjų indėlių, kuriems taikomi reikšmingi ekonominiai ar fiskaliniai apribojimai indėlių atsiėmimo atveju ir kuriems įstaiga savo vidaus IRRBB valdymo sistemoje netaiko jų perkainojimo termino apribojimo (pvz., iki 5 metų), apimtį ir c) Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 1 dalies a punkte apibrėžtų veiklos indėlių apimtį.  Vidutinės perkainojimo datos apskaičiuojamos kaip kiekvienos atitinkamos NI kategorijos ir (arba) suskirstymo pozicijos perkainojimo datų ir tariamųjų perkainojimo pinigų srautų svertinis vidurkis (tariamojo perkainojimo pinigų srauto ir perkainojimo datos apibrėžtys pateiktos Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 1 ir 2 punktuose). |
| 0120–0150 | NI. Elgesio modeliavimas. Perkeliamoji norma per vienų metų laikotarpį  Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 14 punkte apibrėžta perkeliamoji norma nurodoma kiekvienai NI kategorijai pagal šio priedo I dalies 11 skirsnyje nurodytą suskirstymą vienų metų laikotarpiui.  Įstaigos kaip perkeliamąją normą nurodo vidutinę svertinę procentinę palūkanų normų sukrėtimo dalį, kuri, tikėtina, bus perkelta į jų NI pagal palūkanų normų reguliavimo scenarijus ir GPP parametrus, nurodytus Deleguotajame reglamente (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS). |
| 0160–0220 | Fiksuotosios palūkanos. Išankstinio grąžinimo rizika. Vidutinės perkainojimo datos iki ir po modeliavimo  Vidutinės perkainojimo datos apskaičiuojamos kiekvienai atitinkamai fiksuotųjų palūkanų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bei fiksuotųjų palūkanų skolos vertybinių popierių, kuriems kyla išankstinio grąžinimo rizika, kategorijai, nurodytai šio priedo I dalies 11 skirsnyje.  Pozicijomis, kurioms kyla išankstinio grąžinimo rizika, įstaigos laiko tik tas pozicijas, dėl kurių klientas neprisiima visų su išankstiniu grąžinimu susijusių ekonominių išlaidų. Apskaičiavimo tikslais nelaikoma, kad pozicijoms, dėl kurių klientas prisiima visas su išankstiniu grąžinimu susijusias ekonomines išlaidas, kyla išankstinio grąžinimo rizika. Vidutinės perkainojimo datos apskaičiuojamos kaip kiekvienos atitinkamos fiksuotųjų palūkanų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bei fiksuotųjų palūkanų skolos vertybinių popierių kategorijos ir (arba) suskirstymo pozicijos perkainojimo datų ir tariamųjų perkainojimo pinigų srautų svertinis vidurkis (tariamojo perkainojimo pinigų srauto ir perkainojimo datos apibrėžtys pateiktos Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 1 ir 2 punktuose). |
| 0230–0290 | **Fiksuotosios palūkanos. Išankstinio grąžinimo rizika. Sąlyginės išankstinio grąžinimo normos (metinis vidurkis)**  Vidutinė metinė sąlyginė išankstinio grąžinimo norma pateikiama kiekvienai atitinkamai kategorijai, nurodytai šio priedo I dalies 11 skirsnyje, kaip vidutinė svertinė metinė išankstinio grąžinimo norma, nurodant fiksuotųjų palūkanų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bei fiksuotųjų palūkanų skolos vertybinių popierių, kuriems kyla išankstinio grąžinimo rizika, portfelių neapmokėtą sumą kiekvieną metų laikotarpį iki portfelio likvidavimo. |
| 0300–0330 | Fiksuotosios palūkanos. Išankstinio atsiėmimo rizika. Vidutinės perkainojimo datos iki ir po modeliavimo  Vidutinės perkainojimo datos apskaičiuojamos kiekvienai atitinkamai fiksuotųjų palūkanų terminuotųjų indėlių, kuriems būdinga išankstinio atsiėmimo rizika, kategorijai, nurodytai šio priedo I dalies 11 skirsnyje.  Vidutinės perkainojimo datos apskaičiuojamos kaip kiekvienos atitinkamos kategorijos ir (arba) suskirstymo pozicijos agreguotų pozicijų perkainojimo datų ir tariamųjų perkainojimo pinigų srautų svertinis vidurkis (tariamojo perkainojimo pinigų srauto ir perkainojimo datos apibrėžtys pateiktos Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į SM TRS) 1 straipsnio 1 ir 2 punktuose).  Pozicijomis, kurioms būdinga išankstinio atsiėmimo rizika, įstaigos laiko tik tas pozicijas, dėl kurių klientas neprisiima visų su išankstiniu atsiėmimu susijusių ekonominių išlaidų. Apskaičiavimo tikslais nelaikoma, kad pozicijoms, dėl kurių klientas prisiima visas su išankstiniu atsiėmimu susijusias ekonomines išlaidas, kyla išankstinio atsiėmimo rizika. |
| 0340–0370 | Fiksuotosios palūkanos. Išankstinio atsiėmimo rizika. Išankstinio atsiėmimo normos (suminis vidurkis)  Vidutinė suminė sąlyginė išankstinio atsiėmimo norma pateikiama kiekvienai atitinkamai kategorijai, nurodytai šio priedo I dalies 11 skirsnyje, kaip santykis tarp anksčiau laiko atsiimtos fiksuotųjų palūkanų terminuotųjų indėlių, kuriems būdinga išankstinio atsiėmimo rizika (kiekvienos atitinkamos kategorijos), ir visos likusios fiksuotųjų palūkanų terminuotųjų indėlių, kuriems būdinga išankstinio atsiėmimo rizika (kiekvienos atitinkamos kategorijos), sumos. |

|  |  |
| --- | --- |
| Skiltys | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | Tariamoji suma  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Atlikus elgesio modeliavimą gauta procentinė dalis  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Pagrindinis scenarijus (numatytas sutartyje)  Įstaigos nurodo palūkanų normų pagrindiniame scenarijuje pateiktus svarbius parametrus (t. y. vidutines perkainojimo datas) pagal pagrindinių finansinių priemonių sutartines sąlygas pozicijoms, kurioms taikomos sutartinės sąlygos ir savybės.  Įstaigos teikia duomenis, pagrįstus Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5 dalies a punkte ir Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnyje nustatytomis specifikacijomis.  Nustatant parametrus į elgesio modelius arba sąlyginius modelius (nurodytus Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnio 2 dalies c punkte) neatsižvelgiama. |
| 0040 | Pagrindinis scenarijus (grindžiamas elgesiu)  Įstaigos nurodo palūkanų normų pagrindiniame scenarijuje pateiktus svarbius parametrus (t. y. vidutines perkainojimo datas), naudojamus pozicijoms, kurioms taikomas elgesio modeliavimas ir kurių pinigų srautų laikas ir suma priklauso nuo klientų elgesio.  Įstaigos teikia duomenis, pagrįstus Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5 dalies a punkte ir Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnyje nustatytomis specifikacijomis. |
| 0050 | Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms  Įstaigos laikosi tų pačių nurodymų, kurie aprašyti {J 01.00; r0090}. |

## VI DALIS. KOKYBINĖ INFORMACIJA (J 10.00 ir J 11.00)

**1.** **Bendrosios pastabos**

1.1. J 10.00 ir J 11.00 formose pateikiami kokybiniai duomenys apie metodiką, naudojamą vertinant IRRBB.

1.2. Įstaigos pateikia atitinkamą informaciją remdamosi iš anksto nustatytu galimybių sąrašu. 0320–0360 eilutėse atskirai pateikiama informacija apie kiekvieną valiutą, kurios atžvilgiu įstaiga turi pozicijų, kai finansinio turto ar įsipareigojimų, išreikštų ta valiuta, balansinė vertė sudaro 5 % ar daugiau viso į bankinę knygą įtraukto finansinio turto ar įsipareigojimų vertės arba mažiau nei 5 %, jei į skaičiavimus įtraukto finansinio turto ar įsipareigojimų suma nesiekia 90 % viso į bankinę knygą įtraukto finansinio turto (išskyrus materialųjį turtą) ar įsipareigojimų. Kitos eilutės (nuo 0010 iki 0310) nepriklauso nuo valiutos.

**2.** **Nurodymai dėl konkrečių pozicijų**

|  |  |
| --- | --- |
| Eilutė | Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai |
| 0010 | Metodas, taikomas atliekant PIT (GPP / NKEV)  Įstaigos nurodo metodą, taikomą apskaičiuojant PIT (GPP / NKEV):  – supaprastintas SM;  – SM;  – VVS. |
| 0020 | Kompetentingos institucijos reikalavimas (GPP / NKEV)  Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 3 ir 4 dalys. Jeigu įstaigos taikomas NKEV / GPP apskaičiavimo metodas yra pagrįstas SM, ji nurodo, ar tai buvo kompetentingos institucijos reikalavimas:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0030 | Metodika (GPP)  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant GPP PIT buvo atsižvelgta į perkainojimo atotrūkį, buvo atliktas išsamus pakartotinis vertinimas ar buvo taikytas mišrus metodas:  – atsižvelgta į perkainojimo atotrūkį;  – atliktas išsamus pakartotinis vertinimas;  – taikytas mišrus metodas;  – kita. |
| 0040 | Sąlyginiai pinigų srautai (GPP)  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant GPP PIT buvo atsižvelgta į sąlyginius pinigų srautus:  – atsižvelgta į visus reikšmingus straipsnius;  – atsižvelgta į kai kuriuos reikšmingus straipsnius;  – neatsižvelgta. |
| 0050 | Pasirinkimo sandorių rizika (GPP)  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant GPP PIT buvo atsižvelgta į pasirinkimo sandorių riziką:  – atsižvelgta;  – neatsižvelgta. |
| 0060 | Bazinė rizika (GPP)  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant GPP PIT buvo atsižvelgta į bazinę riziką:  – atsižvelgta;  – neatsižvelgta. |
| 0070 | Metodika (NKEV)  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant NKEV PIT buvo atsižvelgta į trukmės atotrūkį, ar buvo atliktas išsamus pakartotinis vertinimas:  – atsižvelgta į trukmės atotrūkį;  – atliktas išsamus pakartotinis vertinimas;  – taikytas mišrus metodas;  – kita. |
| 0080 | Sąlyginiai pinigų srautai (NKEV)  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant NKEV PIT buvo atsižvelgta į sąlyginius pinigų srautus:  – atsižvelgta į visus reikšmingus straipsnius;  – atsižvelgta į kai kuriuos reikšmingus straipsnius;  – neatsižvelgta. |
| 2032200090 | Pasirinkimo sandorių rizika (NKEV)  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant NKEV PIT buvo atsižvelgta į pasirinkimo sandorių riziką:  – atsižvelgta;  – neatsižvelgta. |
| 0100 | Bazinė rizika (NKEV)  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant NKEV PIT buvo atsižvelgta į bazinę riziką:  – atsižvelgta;  – neatsižvelgta. |
| 0110 | Komercinės maržos ir kiti skirtumo komponentai (NKEV)  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant NKEV PIT rizikos matą buvo įtrauktos komercinės maržos ir kiti skirtumo komponentai:  – įtraukti;  – neįtraukti. |
| 0120 | Baudos už iš anksto grąžintas paskolas  Įstaigos nurodo, ar į NKEV / GPP PIT buvo įtrauktos baudos už iš anksto grąžintas paskolas:  – įtrauktos;  – neįtrauktos. |
| 0130 | Pensijų įsipareigojimai / pensijų planų turtas  Įstaigos nurodo, ar į NKEV / GPP PIT buvo įtraukti pensijų įsipareigojimai ir pensijų planų turtas:  – įtrauktas;  – neįtrauktas. |
| 0140 | **Neveiksnios pozicijos**  Įstaigos nurodo, ar į NKEV / GPP PIT buvo įtrauktos neveiksnios pozicijos:  – įtrauktos;  – neįtrauktos. |
| 0150 | **Fiksuotųjų palūkanų kreditavimo įsipareigojimai**  Įstaigos nurodo, ar į NKEV / GPP PIT buvo įtraukti fiksuotųjų palūkanų kreditavimo įsipareigojimai:  – įtraukti;  – neįtraukti. |
| 0160 | **Išankstinio grąžinimo rizika**  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant NKEV / GPP PIT buvo įtraukta išankstinio grąžinimo rizika, susijusi su mažmeniniais klientais:  – įtraukta;  – neįtraukta. |
| 0170 | **Išankstinio atsiėmimo rizika**  Įstaigos nurodo, ar apskaičiuojant NKEV / GPP PIT buvo įtraukta išankstinio atsiėmimo rizika, susijusi su mažmeniniais klientais:  – įtraukta;  – neįtraukta. |
| 0180 | **Bendras požiūris į NI modeliavimą**  Įstaigos nurodo metodą, naudojamą nustatant elgesiu grindžiamą NI perkainojimo momentą:  – laiko eilučių modelis (Bazelio / EBI, stabilus / nestabilus / perkeliamosios normos metodas),  – portfelio imitavimas;  – ekonominiai modeliai (finansinio turto paskirstymo NI arba alternatyvioms investicijoms pagal skirtingus rinkos scenarijus ir (arba) ekonominius veiksnius modeliavimas),  – ekspertų vertinimas;  – kita. |
| 0190 | **NI pagrindinio komponento likučio nustatymas**  Įstaigos nurodo, ar joms kyla sunkumų nustatant NI pagrindinį likutį, kuris nepriklauso nuo palūkanų normos scenarijaus:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0200 | **Svarbūs veiksniai, susiję su NI likučiu**  Įstaigos nurodo atitinkamą (-us) veiksnį (-ius), naudojamą (-us) pagrindiniam likučiui nustatyti. |
| 0210 | **NI pagrindinio komponento likutis (pagrindinio komponento likučio skirstymas)**  Įstaigos nurodo, kaip jos paskirsto NI pagrindinį likutį:  – visas pagrindinis likutis paskirstomas per vieną perkainojimo laikotarpį,  – pagrindinis likutis paskirstomas per skirtingus perkainojimo laikotarpius. |
| 0220 | **NI taikoma 5 metų perkainojimo riba: poveikis IRRBB valdymui**  Įstaigos nurodo, ar buvo pastebėtas koks nors nenumatytas poveikis IRRBB valdymui ir apsidraudimo strategijoms dėl IRRBB VVS taikomos 5 metų perkainojimo ribos:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0230 | **NI taikomos 5 metų perkainojimo ribos išimtys**  Įstaigos nurodo, ar jos taiko 5 metų perkainojimo ribos išimtis kuriam nors savo produktui, kuriam kyla IRRBB:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0240 | **Finansinių klientų neterminuotųjų veiklos indėlių modeliavimas**  Įstaigos nurodo, ar finansinių klientų NI, priskiriamiems veiklos indėliams, kuriems taikomas Deleguotojo reglamento (ES) 2015/61 27 straipsnio 1 dalies a punktas, taikomas elgesio modeliavimas:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0250 | **Balanso struktūros pokyčiai dėl palūkanų normų**  Įstaigos nurodo savo balanso struktūros pokyčius, padarytus po paskutinės pateiktos informacijos apie IRRBB:  – turto naudojimo ir įsipareigojimų trukmės atotrūkio sumažinimas sutrumpinant turto naudojimo trukmę,  – turto naudojimo ir įsipareigojimų trukmės atotrūkio sumažinimas pailginant įsipareigojimų trukmę,  – turto naudojimo ir įsipareigojimų trukmės atotrūkio sumažinimas sutrumpinant turto naudojimo trukmę ir pailginant įsipareigojimų trukmę,  – trukmės atotrūkio padidinimas pailginant turto naudojimo trukmę,  – trukmės atotrūkio padidinimas sutrumpinant įsipareigojimų trukmę,  – trukmės atotrūkio padidinimas pailginant turto naudojimo trukmę ir sutrumpinant įsipareigojimų trukmę. |
| 0260 | **IRRBB mažinimo ir apsidraudimo nuo jos strategijos (NKEV)**  Įstaigos nurodo, ar jos numato keisti savo palūkanų normos rizikos mažinimo ir apsidraudimo nuo jos strategijas pagal bet kurį iš Deleguotajame reglamente (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) numatytų NKEV skirtų scenarijų:  – lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas;  – lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas;  – palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas;  – palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas;  – sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms;  – sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms. |
| 0270 | **IRRBB mažinimo ir apsidraudimo nuo jos strategijos (GPP)**  Įstaigos nurodo, ar jos numato keisti savo palūkanų normos rizikos mažinimo ir apsidraudimo nuo jos strategijas pagal bet kurį iš Deleguotajame reglamente (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) numatytų GPP skirtų scenarijų:  – lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas;  – lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas. |
| 0280 | **PIT dėl GPP rizikos mato pagal VVS metodą. Mažmeninių terminuotųjų indėlių perkeliamoji norma**  Įstaigos nurodo, ar jos 100 % rinkos palūkanų normų pokyčių perkelia į mažmeninių terminuotųjų indėlių perkainojimą pasibaigus jų terminui pagal lygiagretų +200 palūkanų normos scenarijų:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0290 | **PIT dėl GPP rizikos mato pagal VVS metodą. Fiksuotųjų palūkanų mažmeninių paskolų perkeliamoji norma**  Įstaigos nurodo, ar jos 100 % rinkos palūkanų normų pokyčių perkelia į fiksuotųjų palūkanų mažmeninių paskolų perkainojimą pasibaigus jų terminui pagal lygiagretų +200 palūkanų normos scenarijų:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0300 | **Bazinė rizika**  Įstaigos nurodo, ar, jų nuomone, bazinė rizika yra reikšminga:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0310 | **Kredito maržos rizika bankinėje knygoje (CSRBB)**  Įstaigos nurodo, ar nustatydamos GPP ir NKEV parametrus jos atsižvelgė į skirtingą priemonių, kurioms kyla CSRBB, apimtį, kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 2 dalyje:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0320 | Nerizikingo pelningumo kreivė (diskontavimas atliekant NKEV PIT)  Įstaigos pateikia nerizikingo pelningumo kreivę, kuri buvo naudota diskontuojant pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnio 10 dalį:  – užtikrintas tarpbankinis indėlis;  – vienos nakties neužtikrintas tarpbankinis indėlis;  – neužtikrintas tarpbankinis terminuotasis indėlis;  – vyriausybės obligacijų kreivė;  – konkretaus produkto kreivė;  – konkretaus subjekto kreivė;  – kita. |
| 0330 | Nerizikingo pelningumo kreivė (NKEV vidaus rizikos matai)  Įstaigos pateikia nerizikingo pelningumo kreivę, kuri buvo naudota vidaus tikslais diskontuojant NKEV vidaus rizikos matą:  – užtikrintas tarpbankinis indėlis;  – vienos nakties neužtikrintas tarpbankinis indėlis;  – neužtikrintas tarpbankinis terminuotasis indėlis;  – vyriausybės obligacijų kreivė;  – konkretaus produkto kreivė;  – konkretaus subjekto kreivė;  – kita. |
| 0340 | Reikšmingų prielaidų pasikeitimas (NKEV)  Įstaigos nurodo, ar nuo paskutinės informacijos pateikimo pasikeitė kokios nors reikšmingos prielaidos, kuriomis grindžiamas priežiūrinio standartinio sukrėtimo apskaičiavimas taikant NKEV PIT parametrus:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0350 | Reikšmingų prielaidų pasikeitimas (GPP)  Įstaigos nurodo, ar nuo paskutinės informacijos pateikimo pasikeitė kokios nors reikšmingos prielaidos, kuriomis grindžiamas priežiūrinio standartinio sukrėtimo apskaičiavimas taikant GPP PIT parametrus:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |
| 0360 | Po sukrėtimo taikomos palūkanų normos apatinė riba (GPP/NKEV)  Pagal Deleguotojo reglamento (ES).../... (LB: įrašyti nuorodą į PIT TRS) 3 straipsnio 7 dalį įstaigos nurodo, ar nuo termino priklausančios po sukrėtimo taikomos palūkanų normos apatinė riba privaloma kiekvienai ataskaitose nurodomai valiutai:  – taip;  – ne;  – netaikoma. |

1. XXX Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) …/…, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma standartizuota ir supaprastinta standartizuota rizikos, kylančios dėl galimų palūkanų normų pokyčių, turinčių įtakos ir įstaigos nuosavo kapitalo ekonominei vertei, ir ne prekybos knygos veiklos grynosioms palūkanų pajamoms, vertinimo metodika (…). [↑](#footnote-ref-1)
2. 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 600/2014 dėl finansinių priemonių rinkų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-2)
3. 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/61, kuriuo dėl kredito įstaigoms taikomo padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 (OL L 11, 2015 1 17, p. 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-3)
4. 2002 m. liepos 19 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1606/2002 dėl tarptautinių apskaitos standartų taikymo (OL L 243, 2002 9 11, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-4)