LT

II PRIEDAS

„II PRIEDAS

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

## **II DALIS. SU FORMA SUSIJĘ NURODYMAI**

(…)

3.5. C 10.01 ir C 10.02. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (CR EQU IRB 1 ir CR EQU IRB 2)

3.5.1. Bendrosios pastabos

92. CR EQU IRB formą sudaro dvi formos: CR EQU IRB 1 formoje bendrai apžvelgiamos IRB pozicijos, priskirtos prie nuosavybės vertybinių popierių pozicijų klasės, ir įvairūs bendrai rizikos pozicijos sumai apskaičiuoti taikomi metodai. CR EQU IRB 2 formoje bendros pozicijų sumos, priskirtos įsipareigojančiojo asmens rangams, suskirstomos pagal PD / LGD metodą. Šiuose nurodymuose „CR EQU IRB forma“ nurodo ir CR EQU IRB 1, ir CR EQU IRB 2 formą.

93. CR EQU IRB formoje pateikiama informacija apie tai, kaip pagal kredito riziką įvertintų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies e punkte nurodytų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų sumos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 4 dalies a punktas) ir pozicijų, kurioms taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnio 1 dalies b punktas, sumos apskaičiuojamos pagal to reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnio 1 dalies a punktas ir 2 dalis, nurodomos CR SA formoje (C 07.00). Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495a straipsnio 3 dalis, taip pat nurodomos CR SA formoje (C 07.00).

94. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 6 dalį Reglamento (ES) Nr. 575/2013 133 straipsnio 1 dalyje nurodytos pozicijos priskiriamos prie pozicijų klasės „nuosavybės vertybinių popierių pozicijos“, išskyrus atvejus, kai jos priskiriamos prie pozicijų klasės „pozicijos, kurias sudaro KIS investiciniai vienetai arba akcijos“.

95. [Išbraukta]

96. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnio 1 dalies b punktą įstaigos turi pateikti CR EQU IRB formą tada, kai taiko vieną iš trijų metodų:

– paprastąjį rizikos koeficientų metodą;

– PD / LGD metodą;

– vidaus modelių metodą.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 495 straipsnio 1 dalies b punktą įstaigos įvairiems portfeliams gali taikyti skirtingus metodus (paprastąjį rizikos koeficientų, PD / LGD arba vidaus modelių metodą), kai pati įstaiga viduje taiko skirtingus metodus.

Įstaigos, kurios taiko IRB metodą, CR EQU IRB formoje taip pat nurodo tų pagal riziką įvertintų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikomi pastovūs rizikos koeficientai (bet kurios nėra vertinamos vien pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba pagal (laikinai ar nuolat) iš dalies taikomą standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą), sumas, pvz., nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 48 straipsnio 4 dalį taikomas 250 % rizikos koeficientas, o pagal to reglamento 471 straipsnio 2 dalį – 370 % rizikos koeficientas.

97. [Išbraukta]

97a. Šiuose nurodymuose daroma nuoroda į 2024 m. liepos 8 d. galiojusią Reglamento (ES) Nr. 575/2013 redakciją.

3.5.2. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų (taikomi ir CR EQU IRB 1, ir CR EQU IRB 2 formai)

|  |  |
| --- | --- |
| **Skiltys** | |
| 0005 | ĮSIPAREIGOJANČIOJO ASMENS RANGAS (EILUTĖS IDENTIFIKATORIUS)  Įsipareigojančiojo asmens rangas yra eilutės identifikatorius ir kiekvienai formos eilutei yra unikalus. Jis nurodomas eilės tvarka (1, 2, 3 ir t. t.). |
| 0010 | VIDAUS REITINGŲ SKALĖ  ĮSIPAREIGOJANČIOJO ASMENS RANGUI PRISKIRTA PD (%)  PD / LGD metodą taikančios įstaigos 0010 skiltyje nurodo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 165 straipsnio 1 dalį apskaičiuotą įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD).  Nurodoma įsipareigojančiojo asmens rangui arba grupei priskirta PD turi atitikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 6 skirsnyje nustatytus būtiniausius reikalavimus. Kiekvieno rango arba grupės atveju nurodoma to konkretaus įsipareigojančiojo asmens rangui arba grupei priskirta PD. Visi nurodomi rizikos parametrai apskaičiuojami pagal atitinkamos kompetentingos institucijos patvirtintus vidaus reitingų skalėje naudojamus rizikos parametrus.  Kai reikšmes sudaro įsipareigojančiojo asmens rangų arba grupių reikšmių suma (pvz., bendra pozicijų suma), nurodomas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių, priskirtų į tą sumą įtrauktiems įsipareigojančiųjų asmenų rangams arba grupėms, pozicijų svertinis vidurkis. Apskaičiuojant pozicijų svertinį PD vidurkį atsižvelgiama į visas pozicijas, įskaitant pozicijas esant įsipareigojimų neįvykdymui. Apskaičiuojant pozicijų svertinį PD vidurkį naudojama pozicijos vertė, atsižvelgiant į netiesioginį kredito užtikrinimą (0060 skiltis). |
| 0020 | PRADINĖ POZICIJA IKI PERSKAIČIAVIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO  0020 skiltyje įstaigos nurodo pradinės pozicijos vertę (iki perskaičiavimo koeficientų taikymo). Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 167 straipsnį nuosavybės vertybinių popierių pozicijos vertė yra apskaitinė vertė, gauta pritaikius specifinės kredito rizikos koregavimą. Nebalansinių nuosavybės vertybinių popierių pozicijų vertė yra jų nominalioji vertė pritaikius specifinės kredito rizikos koregavimus.  0020 skiltyje įstaigos taip pat nurodo prie nuosavybės vertybinių popierių pozicijų klasės priskirtus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 I priede išvardytus nebalansinius straipsnius (pvz., „nevisiškai apmokėtų akcijų neapmokėtąją dalį“).  Paprastąjį rizikos koeficientų arba PD / LGD metodą (nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 165 straipsnio 1 dalyje) taikančios įstaigos taip pat atsižvelgia į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nurodytą įskaitymą. |
| 0030–0040 | KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO (KRM) METODAI, TURINTYS POZICIJOS PAKEITIMO POVEIKĮ  NETIESIOGINIS KREDITO UŽTIKRINIMAS  GARANTIJOS  KREDITO IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS  Nepaisant to, koks metodas taikomas pagal riziką įvertintų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų sumoms apskaičiuoti, įstaigos gali pripažinti nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms gautą netiesioginį kredito užtikrinimą (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 2, 3 ir 4 dalys). Paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba PD / LGD metodą taikančios įstaigos 0030 ir 0040 skiltyse nurodo netiesioginio kredito užtikrinimo sumą, kurią sudaro garantijos (0030 skiltis) arba kredito išvestinės finansinės priemonės (0040 skiltis), pripažįstamos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriuje nustatytus metodus. |
| 0050 | KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO (KRM) METODAI, TURINTYS POZICIJOS PAKEITIMO POVEIKĮ  POZICIJOS PAKEITIMAS DĖL KRM  (-) BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTO SUMA.  Įstaigos 0050 skiltyje nurodo pradinės pozicijos vertės iki perskaičiavimo koeficientų taikymo dalį, kuri padengta netiesioginiu kredito užtikrinimu, pripažįstamu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriuje nustatytus metodus. |
| 0060 | POZICIJOS VERTĖ  Paprastąjį rizikos koeficientų arba PD / LGD metodą taikančios įstaigos 0060 skiltyje pozicijos vertę nurodo atsižvelgdamos į netiesioginio kredito užtikrinimo daromą pakeitimo poveikį (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 2 ir 3 dalys, 167 straipsnis).  Nebalansinių nuosavybės vertybinių popierių pozicijų vertė yra nominalioji vertė pritaikius specifinės kredito rizikos koregavimą (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 167 straipsnis). |
| 0061 | DALIS, KURIĄ ATITINKA: NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI  Žr. CR-SA formos nurodymus. |
| 0070 | POZICIJŲ SVERTINIS LGD VIDURKIS (%)  PD / LGD metodą taikančios įstaigos nurodo pozicijų LGD, priskirtų į apskaičiuojamą sumą įtrauktiems įsipareigojančiųjų asmenų rangams arba grupėms, svertinį vidurkį.  Apskaičiuojant pozicijų svertinį LGD vidurkį naudojama pozicijos vertė, atsižvelgiant į netiesioginį kredito užtikrinimą (0060 skiltis).  Įstaigos atsižvelgia į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 165 straipsnio 2 dalį. |
| 0080 | PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA  Įstaigos nurodo pagal riziką įvertintų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų sumas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnį.  Jeigu PD / LGD metodą taikančios įstaigos neturi pakankamai informacijos, kad galėtų taikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnyje pateiktą įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtį, apskaičiuojant pagal riziką įvertintų pozicijų sumas rizikos koeficientams taikomas 1,5 padidinimo daugiklis (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 3 dalis).  Rizikos įvertinimo formulėje naudojama reikšmė M (terminas), priskiriama nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, yra 5 metai (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 165 straipsnio 3 dalis). |
| 0090 | PAPILDOMAS STRAIPSNIS. TIKĖTINO NUOSTOLIO SUMA  0090 skiltyje įstaigos nurodo nuosavybės vertybinių popierių pozicijų tikėtino nuostolio sumą, apskaičiuotą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 158 straipsnio 4, 7, 8 ir 9 dalis. |

98. [Išbraukta]

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės** | |
| CR EQU IRB 1 – 0020 eilutė | PD / LGD METODAS. BENDRA SUMA  PD / LGD metodą taikančios įstaigos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 3 dalis) privalomą informaciją pateikia CR EQU IRB 1 formos 0020 eilutėje. |
| CR EQU IRB 1 – 0050–0090 eilutės | **PAPRASTASIS RIZIKOS KOEFICIENTŲ METODAS. BENDRA SUMA**  **BENDROS POZICIJŲ, KURIOMS TAIKOMAS PAPRASTASIS RIZIKOS KOEFICIENTŲ METODAS, SUMOS SUSKIRSTYMAS PAGAL RIZIKOS KOEFICIENTUS**  Paprastąjį rizikos koeficientų metodą (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 2 dalis) taikančios įstaigos privalomą informaciją pateikia 0050–0090 eilutėse pagal pagrindinių pozicijų savybes. |
| CR EQU IRB 1 – 0100 eilutė | VIDAUS MODELIŲ METODAS  Vidaus modelių metodą (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 4 dalis) taikančios įstaigos privalomą informaciją pateikia 0100 eilutėje. |
| CR EQU IRB 1 – 0110 eilutė | NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ POZICIJOS, KURIOMS TAIKOMI RIZIKOS KOEFICIENTAI  Įstaigos, kurios taiko IRB metodą, nurodo tų pagal riziką įvertintų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikomi pastovūs rizikos koeficientai (bet kurios nėra vertinamos vien pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba pagal (laikinai ar nuolat) iš dalies taikomą standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą), sumas, įskaitant šias pozicijas:  – finansų sektoriaus subjektų pagal riziką įvertintų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 48 straipsnio 4 dalyje nustatyta tvarka, suma ir  – nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kurioms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 471 straipsnio 2 dalį taikomas 370 % rizikos koeficientas, nurodomos 0110 eilutėje. |
| CR EQU IRB 2 | BENDROS POZICIJŲ, KURIOMS TAIKOMAS PD / LGD METODAS, SUMOS SUSKIRSTYMAS PAGAL ĮSIPAREIGOJANČIOJO ASMENS RANGUS  PD / LGD metodą taikančios įstaigos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 155 straipsnio 3 dalis) privalomą informaciją pateikia CR EQU IRB 2 formoje.  PD / LGD metodą taikančios įstaigos, kurios naudoja unikalią reitingų skalę arba kurios gali informaciją teikti pagal vidaus bazinę skalę, CR EQU IRB 2 formoje nurodo reitingų rangus arba grupes pagal šią unikalią reitingų skalę / bazinę skalę. Visais kitais atvejais skirtingos reitingų skalės sujungiamos ir duomenys sugrupuojami pagal šiuos kriterijus: įvairiose reitingų skalėse naudojami įsipareigojančiųjų asmenų rangai arba grupės sujungiami ir sugrupuojami nuo mažiausios iki didžiausios PD, priskirtos kiekvienam įsipareigojančiojo asmens rangui arba grupei. |