XXII PRIEDAS. Informacijos apie IRB metodo taikymą kredito rizikai (išskyrus sandorio šalies kredito riziką) atskleidimo nurodymai

**EU CRE lentelė. Su IRB metodu susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai (lanksčiojo formato lentelė)**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XXI priede pateiktą EU CRE lentelę įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) (toliau – KRR) 452 straipsnio a–f punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės nuoroda** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | KRR 452 straipsnio a punktas | Atskleisdamos informaciją apie kompetentingos institucijos leidimo taikyti metodą arba pereiti prie jo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 452 straipsnio a punktą mastą, įstaigos aprašo pagal IRB metodą, kurį taikyti leido kompetentinga institucija, taikomų reitingų sistemų pagrindines savybes ir pozicijų rūšis, kurioms šios reitingų sistemos taikomos. Be to, įstaigos aprašo pozicijų rūšis, kurioms turi leidimą nuolat iš dalies taikyti standartizuotą metodą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 150 straipsnį ir kurioms yra taikomi jų IRB įgyvendinimo planai pagal to reglamento 148 straipsnį. Aprašymai pateikiami grupės lygmeniu. |
| b) | KRR 452 straipsnio c punkto i–iv papunkčiai | Reitingų sistemų kontrolės mechanizmų aprašymas apima rizikos parametrų vertinimą, įskaitant vidaus modelio kūrimą ir kalibravimą, taip pat modelių taikymo kontrolės priemones ir reitingų sistemų pakeitimus.  Remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 452 straipsnio c punkto i–iv papunkčiais, pirmiau minėtų funkcijų vaidmens aprašymas taip pat apima:   1. rizikos valdymo funkcijos ir vidaus audito funkcijos ryšius; 2. reitingų sistemų peržiūrų procesus ir metodus, įskaitant periodiškas įverčių peržiūras pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 179 straipsnio 1 dalies c punktą ir patvirtinimą; 3. procedūras ir organizacines priemones, kuriomis užtikrinama, kad už modelių peržiūrą atsakinga funkcija (patvirtinimo funkcija) būtų nepriklausoma nuo už modelių kūrimą ir kalibravimą atsakingų funkcijų; 4. procedūrą, kuria užtikrinama už modelių kūrimą ir peržiūrą atsakingų funkcijų atskaitomybė. |
| c) | KRR 452 straipsnio d punktas | Įstaigos nurodo reitingų sistemų modelių kūrimo, kalibravimo, tvirtinimo ir paskesnio keitimo funkcijų vaidmenį. |
| d) | KRR 452 straipsnio e punktas | Įstaigos nurodo vadovybės teikiamos informacijos apie IRB modelius, nurodytos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 189 straipsnyje, apimtį ir pagrindinį turinį, taip pat tos teikiamos informacijos adresatus ir periodiškumą. |
| e) | KRR 452 straipsnio f punktas | Atskleidžiant informaciją apie vidaus reitingų sistemas pagal pozicijų klasę, nurodomas pagrindinių modelių, naudojamų kiekvienai pozicijų klasei skirtingų rūšių pozicijų atžvilgiu, skaičius ir trumpas tos pačios pozicijų klasės modelių pagrindinių skirtumų apibūdinimas. Jame taip pat turėtų būti aprašomos pagrindinės patvirtintų modelių savybės, visų pirma:  i) įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) apskaičiavimo ir patikimumo vertinimo apibrėžtys, metodai ir duomenys, įskaitant informaciją apie tai, kaip apskaičiuojama mažos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelių PD ir vertinamas jos patikimumas, visos taikytinos teisės aktais nustatytos žemiausios ribos, taip pat bent pastaruosius trejus metus stebėtų PD įverčių ir faktinių įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių skirtumų veiksniai;  ii) kai taikytina, nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) apskaičiavimo ir patikimumo vertinimo apibrėžtys, metodai ir duomenys, įskaitant informaciją apie ekonomikos nuosmukio LGD apskaičiavimą ir patikimumo vertinimą, informaciją apie tai, kaip apskaičiuojamas mažos įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelio LGD, ir vidutinį laikotarpį nuo įsipareigojimų neįvykdymo atvejo iki pozicijos uždarymo;  iii) perskaičiavimo koeficientų apskaičiavimo ir patikimumo vertinimo apibrėžtys, metodai ir duomenys, įskaitant prielaidas, kuriomis remiamasi išvedant šiuos įverčius. |

**EU CR6 forma. IRB metodas. Kredito rizikos pozicijos pagal pozicijų klases ir PD skalės intervalus (nustatytojo formato forma)**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XXI priede pateiktą EU CR6 formą įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 452 straipsnio g punkto i–v papunkčiuose nurodytą informaciją apie pagrindinius parametrus, naudojamus kapitalo reikalavimams apskaičiuoti taikant IRB metodą, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Į šioje formoje atskleidžiamą informaciją neįtraukiami specializuoto skolinimo, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 4 dalyje, duomenys. Į šią formą sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius), pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas, kolektyvinio investavimo subjektai ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijos neįtraukiami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Skilties nuoroda** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
|  | **PD skalės intervalas**  Tai nustatytas PD skalės intervalas, kuris negali būti keičiamas.  Tuo atveju, jei pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnį duomenys yra papildomai skaidomi pagal galimas pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui kategorijų apibrėžtis, pridedamose aiškinamosiose pastabose nurodomos pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui kategorijų apibrėžtys ir sumos.  Pozicijos priskiriamos prie atitinkamo nustatytos PD skalės intervalo remiantis apskaičiuota kiekvieno prie šios pozicijų klasės priskiriamo įsipareigojančiojo asmens PD (atsižvelgiant į pakeitimo poveikį dėl KRM). Visos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui įtraukiamos į 100 % PD atitinkantį intervalą. |
| a | **Balansinės pozicijos**  Pozicijų vertė, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 1–7 dalis, neatsižvelgiant į jokius kredito rizikos koregavimus ir perskaičiavimo koeficientus |
| b | **Nebalansinės pozicijos nepritaikius perskaičiavimo koeficientų**  Pozicijų vertė pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 1–7 dalis, apskaičiuota neatsižvelgiant į jokius kredito rizikos koregavimus ir perskaičiavimo koeficientus, nei į pačių įstaigų apskaičiuotus įverčius, nei į perskaičiavimo koeficientus, nurodytus to reglamento 166 straipsnio 8 dalyje.  Nebalansinės pozicijos apima visas įsipareigotas, bet nepanaudotas sumas ir visus nebalansinius straipsnius, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 I priede. |
| c | **Pozicijų svertinis kredito perskaičiavimo koeficiento vidurkis**  Visoms į kiekvieną nustatytą PD skalę įtrauktoms pozicijoms nurodomas perskaičiavimo koeficiento vidurkis, kurį įstaigos naudoja apskaičiuodamos pagal riziką įvertintų pozicijų sumas, įvertintas pagal nebalansinę poziciją iki perskaičiavimo koeficientų taikymo, kaip nurodyta šios formos c skiltyje. |
| d | **Pozicijos vertė po kredito perskaičiavimo koeficientų taikymo ir kredito rizikos mažinimo**  Pozicijos vertė pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnį.  Į šią skiltį įtraukiama balansinių pozicijų ir nebalansinių pozicijų verčių suma pritaikius perskaičiavimo koeficientus ir procentines dalis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnio 8–9 dalis. |
| e | **Pozicijų svertinis PD vidurkis (%)**  Visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvieno įsipareigojančiojo asmens PD įverčio vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones, kaip nurodyta šios formos e skiltyje. |
| f | **Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius**  Juridinių asmenų arba įsipareigojančiųjų asmenų, kurie priskirti kiekvienam nustatytos PD skalės intervalui ir kuriems buvo suteiktas atskiras reitingas, skaičius, neatsižvelgiant į suteiktų skirtingų paskolų ar pozicijų skaičių.  Bendrai atsakingi įsipareigojantieji asmenys vertinami taip pat ir PD kalibravimo tikslais. Jeigu skirtingos to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos reitinguojamos atskirai, jos skaičiuojamos atskirai. Tokia situacija gali susiklostyti mažmeninių pozicijų klasėje, jeigu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnio 1 dalies paskutinį sakinį įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis taikoma atskiros kredito priemonės lygmeniu arba jeigu pagal to reglamento 172 straipsnio 1 dalies e punkto antrą sakinį atskiros to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos yra priskiriamos prie skirtingų įsipareigojančiojo asmens rangų, susijusių su kitomis pozicijų klasėmis. |
| g | **Pozicijų svertinis LGD vidurkis (%)**  Visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvienos pozicijos LGD įverčių vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones, kaip nurodyta šios formos e skiltyje.  Atskleidžiamas LGD atitinka galutinį LGD įvertį, naudotą apskaičiuojant pagal riziką įvertintas sumas, atsižvelgus į visą kredito rizikos mažinimo poveikį ir, jei reikia, į ekonomikos nuosmukio sąlygas. Nekilnojamuoju turtu užtikrintoms mažmeninėmis pozicijoms atskleidžiamas LGD atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 164 straipsnio 4 dalyje nurodytas apatines ribas.  Jeigu pozicijoms taikomas dvigubo įsipareigojimų neįvykdymo vertinimas, atskleidžiamas LGD – tai vertė, pasirinkta pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 161 straipsnio 4 dalį.  Pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal A-IRB metodą atveju atsižvelgiama į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies h punkte išdėstytas nuostatas. Atskleidžiamas LGD atitinka LGD esant įsipareigojimų neįvykdymui įvertį pagal taikomą apskaičiavimo metodiką. |
| h | **Pozicijų vidutinis svertinis terminas (metais)**  Visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvienos pozicijos termino vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus, kaip nurodyta šios formos e skiltyje.  Atskleidžiama termino vertė atitinka Reglamento (ES) Nr. 575/2013 162 straipsnį.  Termino vidurkis atskleidžiamas metais.  Šie duomenys, susiję su tomis pozicijomis, kurių atveju terminas nėra vienas iš dydžių, pagal kuriuos apskaičiuojamos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, neatskleidžiami. Tai reiškia, kad ši skiltis pozicijų klasei „Mažmeninės pozicijos“ nepildoma. |
| i | **Pagal riziką įvertintų pozicijų suma pritaikius rėmimo koeficientus**  Pagal riziką įvertintų centrinės valdžios, centrinių bankų, įstaigų ir įmonių pozicijų suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153 straipsnio 1–4 dalis; pagal riziką įvertintų mažmeninių pozicijų suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 154 straipsnį.  Atsižvelgiama į MVĮ ir infrastruktūros rėmimo koeficientus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501 ir 501a straipsnius. |
| j | **Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų tankis**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų sumos pritaikius rėmimo koeficientus, kaip nurodyta šios formos i skiltyje, ir pozicijų vertės, kaip nurodyta šios formos d skiltyje, santykis |
| k | **Tikėtino nuostolio suma**  Tikėtino nuostolio suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 158 straipsnį.  Atskleistina tikėtino nuostolio suma apskaičiuojama pagal rizikos parametrus, kurie realiai naudojami atitinkamos kompetentingos institucijos patvirtintoje vidaus reitingų sistemoje. |
| l | **Vertės koregavimai ir atidėjiniai**  Specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimai pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 183/2014[[2]](#footnote-2), papildomi vertės koregavimai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 34 ir 110 straipsnius, taip pat kiti nuosavų lėšų sumažinimai, susiję su prie kiekvieno nustatytos PD skalės intervalo priskiriamomis pozicijomis.  Tai yra vertės koregavimai ir atidėjiniai, į kuriuos atsižvelgiama įgyvendinant Reglamento (ES) Nr. 575/2013 159 straipsnį.  Atidėjiniai bendrajai rizikai padengti atskleidžiami sumas proporcingai paskirstant pagal tikėtiną nuostolį, susijusį su skirtingų rangų įsipareigojančiaisiais asmenimis. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės nuoroda** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
| X pozicijų klasė | Kai įstaigos yra gavusios leidimą taikyti savus LGD ir perskaičiavimo koeficientus pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms apskaičiuoti, jos atskirai atskleidžia šioje formoje prašomą pateikti informaciją apie visas pozicijų klases, kurioms tas leidimas taikomas (A-IRB). Pozicijų klasių, kurioms įstaiga nėra gavusi leidimo taikyti savus LGD ir perskaičiavimo koeficientus (F-IRB), informaciją ji atskleidžia atskirai naudodama F-IRB formą. Išsamesnės informacijos apie pozicijų klases pateikiama EU CR7 formos „IRB metodas“ nurodymuose. |
| A-IRB | **X pozicijų klasė**  Kiekvienai pozicijų klasei, išvardytai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalyje, išskyrus nurodytąsias pirmiau, įstaigos pildo atskirą formą, papildomai išskaidydamos šias pozicijų klases:  – klasės „Įmonių pozicijos“ pozicijos išskaidomos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies c punkto i, ii ir iii papunkčius;  – klasės „Mažmeninės pozicijos“ pozicijos išskaidomos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies d punkto i, ii, iii ir iv papunkčius.  Kiekvienos atskirai pozicijų klasei skirtos formos pabaigoje pildoma bendros pozicijų sumos eilutė. |
| F-IRB | **X pozicijų klasė**  Kiekvienai pozicijų klasei, išvardytai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalyje, išskyrus nurodytąsias pirmiau, įstaigos pildo atskirą formą, papildomai išskaidydamos šias pozicijų klases:  – klasės „Įmonių pozicijos“ pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalis) išskaidomos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalies i, ii ir iii papunkčius. |

**EU CR6-A forma. IRB metodas. IRB ir SA metodų taikymo sritis (nustatytojo formato forma)**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XXI priede pateiktą EU CR6-A formą įstaigos, pagal riziką įvertintų pozicijų sumas apskaičiuojančios pagal kredito rizikai taikomą vidaus reitingais pagrįstą (IRB) metodą, atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 452 straipsnio b punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.
2. Pildydamos šią formą įstaigos priskiria savo pozicijas, kurioms taikomas standartizuotas metodas, nustatytas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje, arba IRB metodas, nustatytas KRR trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriuje, pozicijų klasėms, kaip apibrėžta pagal IRB metodą. Į šią formą sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius) ir pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos neįtraukiamos.
3. Prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos paaiškina visus reikšmingus skirtumus tarp pozicijų vertės, kaip apibrėžta 166 straipsnyje, kai tai yra IRB pozicijos, įrašytos formos a skiltyje, ir tų pačių pozicijų vertės pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 4 dalį, kaip nurodyta šios formos b ir d skiltyse.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties nuoroda** | **Paaiškinimas** |
| a | **Bendra pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, vertė, kaip nustatyta KRR 166 straipsnyje**  Šioje skiltyje įstaigos atskleidžia tik pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, vertę, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166 straipsnyje. |
| b | **Bendra pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas ir IRB metodas, vertė**  Teikdamos informaciją apie visą pozicijos vertę, įskaitant tiek pozicijas pagal standartizuotą metodą, tiek pozicijas pagal IRB metodą, įstaigos atskleidžia pozicijos vertę pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 4 dalį. |
| c | **Bendros pozicijų, kurioms nuolat iš dalies taikomas SA metodas, vertės procentinė dalis (%)**  Kiekvienos klasės pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas, dalis (pozicija, kuriai taikomas standartizuotas metodas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyriuje, atsižvelgiant į iš kompetentingos institucijos pagal to reglamento 150 straipsnį gauto leidimo nuolat iš dalies taikyti standartizuotą metodą taikymo sritį), palyginti su bendra tos klasės pozicijų verte, nurodyta šios formos b skiltyje. |
| d | **Bendros pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, vertės procentinė dalis (%)**  Kiekvienos klasės pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, dalis (pozicija, kuriai taikomas IRB metodas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriuje, bendros tos pozicijų klasės pozicijos vertės atžvilgiu), laikantis iš kompetentingos institucijos pagal to reglamento 143 straipsnį gauto leidimo taikyti IRB metodą taikymo srities, palyginti su bendra tos klasės pozicijų verte, nurodyta šios formos b skiltyje. Ši vertė apima tiek pozicijas, kai įstaigos turi leidimą naudoti savo pačių LGD įverčius ir perskaičiavimo koeficientus (F-IRB ir A-IRB), įskaitant priežiūrinio skirstymo metodą, taikomą specializuoto skolinimo pozicijoms ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą, tiek pozicijas, kai įstaigos tokio leidimo neturi. |
| e | **Bendros pozicijų, kurioms taikomas įgyvendinimo planas, vertės procentinė dalis (%)**  Kiekvienos turto klasės pozicijų, kurioms pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 148 straipsnį nuosekliai taikomas IRB metodas, dalis, palyginti su bendra tos klasės pozicijų verte, nurodyta šios formos b skiltyje. Tai apima:   * pozicijas, kai įstaigos planuoja taikyti IRB metodą, naudodamos savo pačių apskaičiuotus LGD įverčius ir perskaičiavimo koeficientus (F-IRB arba A-IRB); * nereikšmingas nuosavybės vertybinių popierių pozicijas, neįtrauktas į šios formos c ir d skiltis; * pozicijas, kurioms jau taikomas F-IRB, kai įstaiga planuoja ateityje taikyti A-IRB; * specializuoto skolinimo pozicijas pagal priežiūrinio skirstymo metodą, neįtrauktas į šios formos d skiltį. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės numeris** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
| 1–8 | Įstaigos į CR6-A formą įtraukia informaciją pagal pozicijų klases, vadovaudamosi pozicijų klasių, įtrauktų į formos eilutes, suskirstymu. Išsamesnės informacijos apie pozicijų klases rasite EU CR7 formos „IRB metodas“ nurodymuose. |

**EU CR7 forma. IRB metodas. Kredito išvestinių finansinių priemonių, kurios taikomos kaip KRM priemonės, poveikis pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms (nustatytojo formato forma)**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XXI priede pateiktą EU CR7 formą įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 453 straipsnio j punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Įstaigos papildo šabloną aiškinamosiomis pastabomis, kuriose paaiškina kredito išvestinių finansinių priemonių poveikį pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms. Į šią formą sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius), pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas, kolektyvinio investavimo subjektai ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijos neįtraukiami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Skilties nuoroda** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
| a | **Dar nepripažintų kredito išvestinių finansinių priemonių pagal riziką įvertintų pozicijų suma**  Hipotetinė pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota kaip faktinė RWEA, nepripažįstant kredito išvestinės finansinės priemonės kaip KRM priemonės, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 204 straipsnyje. Sumos pateikiamos pagal pozicijų klases, susijusias su pradinio įsipareigojančiojo asmens pozicijomis. |
| b | **Faktinė pagal riziką įvertintų pozicijų suma**  Pagal riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota atsižvelgiant į kredito išvestinių finansinių priemonių poveikį. Kai įstaigos įsipareigojančiojo asmens rizikos koeficientą arba rizikos parametrus pakeičia užtikrinimo teikėjo rizikos koeficientu arba rizikos parametrais, pagal riziką įvertintų pozicijų sumos priskiriamos pozicijų klasei, susijusiai su užtikrinimo teikėjo tiesioginėmis pozicijomis. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės nuoroda** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
| 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17, 18 | Įstaigos pateikia dar nepripažintų kredito išvestinių finansinių priemonių pagal riziką įvertintų pozicijų sumos ir faktinės pagal riziką įvertintos pozicijos suskaidymą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalyje nurodytas pozicijų klases ir poklasius, atskirai suskirstydamos į pozicijas, kurioms taikomi F-IRB ir A-IRB metodai.  Šios formos 17–18 eilutėse įstaigos atskleidžia F-IRB ir A-IRB pozicijų tarpines sumas. |
| 5 | **Įmonių pozicijos. F-IRB**  EU 5a, EU 5b ir EU 5c eilutėse nurodytų pozicijų suma. |
| 6 | **Įmonių pozicijos. A-IRB**  EU 6a, EU 6b ir EU 6c eilutėse nurodytų pozicijų suma. |
| EU 8a | **Mažmeninės pozicijos. A-IRB**  9, 10, EU 10a ir EU 10b eilutėse nurodytų pozicijų suma. |
| 19 | **Bendra pozicijų suma**  Visų IRB pozicijų (apimančių F-IRB ir A-IRB pozicijas) bendra dar nepripažintų kredito išvestinių finansinių priemonių pagal riziką įvertintų pozicijų suma ir bendra faktinė pagal riziką įvertintų pozicijų suma.  1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6 ir EU 8a eilutėse nurodytų pozicijų suma. |

**EU CR7-A forma. IRB metodas. KRM priemonių taikymo masto atskleidimas**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XXI priede pateiktą EU CR7-A formą įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 453 straipsnio g punkte nurodytą informaciją atskirai apie A-IRB ir F-IRB pozicijas, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Jeigu tiesioginio kredito užtikrinimo straipsnis yra taikomas daugiau nei vienai pozicijai, pozicijų, kurios laikomos juo užtikrintomis, suma negali viršyti kredito užtikrinimo straipsnio vertės.
2. Į šią formą sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius), pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas, kolektyvinio investavimo subjektai ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijos neįtraukiami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Skilties nuoroda** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
| a | **Bendra pozicijų suma**  Pozicijų vertė (pritaikius perskaičiavimo koeficientus) pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 166–167 straipsnius.  Pozicijos atskleidžiamos pagal įsipareigojančiajam asmeniui taikomą pozicijų klasę, neatsižvelgiant į pakeitimo poveikį dėl esamos garantijos. |
| b | **Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų finansine užtikrinimo priemone, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų finansine užtikrinimo priemone, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje  Kai tenkinami visi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 207 straipsnio 2–4 dalių reikalavimai, į skaitiklį įtraukiamos finansinės užtikrinimo priemonės, be kita ko, apimančios pinigines užtikrinimo priemones, skolos vertybinius popierius ir auksą, kaip išvardyta to reglamento 197 ir 198 straipsniuose. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu.  Kai naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai: LGD įverčiuose atsižvelgiama į finansines užtikrinimo priemones pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies e ir f punktus. Atskleistina suma – apskaičiuota užtikrinimo priemonės rinkos vertė. |
| c | **Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų kitomis reikalavimus atitinkančiomis užtikrinimo priemonėmis, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų kitomis reikalavimus atitinkančiomis užtikrinimo priemonėmis, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje.  Šioje skiltyje atskleistinos vertės yra lygios šios formos d–f skilčių verčių sumai.  Kai pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai nenaudojami: Reglamento (ES) Nr. 575/2013 199 straipsnio 1–8 dalys ir 229 straipsnis.  Jei naudojami pačios įstaigos apskaičiuoti LGD įverčiai: LGD įverčiuose atsižvelgiama į kitas užtikrinimo priemones pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 181 straipsnio 1 dalies e ir f punktus. |
| d | **Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų nekilnojamuoju turtu, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų nekilnojamuoju turtu, procentinė dalis, įskaitant išperkamąją nuomą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 199 straipsnio 7 dalį, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje.  Visus tinkamumo reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 208 straipsnio 2–5 dalyse, atitinkančios užtikrinimo priemonės, kurias sudaro nekilnojamasis turtas, įtraukiamos į skaitiklį.  Visus tinkamumo reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 211 straipsnyje, atitinkanti nekilnojamojo turto išperkamoji nuoma įtraukiama į skaitiklį. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu. |
| e | **Pozicijų, užtikrintų gautinomis sumomis, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų gautinomis sumomis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 199 straipsnio 5 dalį, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje  Visus tinkamumo reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 209 straipsnyje, atitinkančios gautinos sumos įtraukiamos į skaitiklį. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu. |
| f | **Pozicijų, užtikrintų kitomis fizinėmis užtikrinimo priemonėmis, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų kitomis fizinėmis užtikrinimo priemonėmis, procentinė dalis, įskaitant šių užtikrinimo priemonių išperkamąją nuomą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 199 straipsnio 6 ir 8 dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje.  Visus tinkamumo reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 210 straipsnyje, atitinkančios kitos fizinės užtikrinimo priemonės įtraukiamos į skaitiklį. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu. |
| g | **Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, padengtų kitu tiesioginiu kredito užtikrinimu, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų kitu tiesioginiu kredito užtikrinimu, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma a skiltyje.  Šios skilties vertės yra lygios šios formos h, i ir j skilčių verčių sumai. |
| h | **Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų pinigais sąskaitoje, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų trečiosios šalies įstaigoje laikomais pinigais arba pinigų atitikmens priemonėmis, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje; remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 200 straipsnio a punktu, kitas tiesioginis kredito užtikrinimas apima trečiosios šalies įstaigoje pagal įkeitimo nenumatančius susitarimus laikomus ir skolinančiajai įstaigai įkeistus pinigus sąskaitoje arba pinigų atitikmens priemones.  Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu. |
| i | **Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų gyvybės draudimo liudijimais, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų gyvybės draudimo liudijimais, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje.  Remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 200 straipsnio b punktu, kitas tiesioginis kredito užtikrinimas apima skolinančiajai įstaigai įkeistus gyvybės draudimo liudijimus. Atskleidžiama užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu. |
| j | **Tiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų trečiosios šalies laikoma priemone, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų užtikrinimo priemone, kurią sudaro trečiosios šalies laikomos finansinės priemonės, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje; pozicijų, užtikrintų trečiosios šalies išleistomis priemonėmis, dalis, palyginti su visomis pozicijomis.  Remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 200 straipsnio c punktu, atskleidžiama vertė apima trečiosios šalies įstaigos išleistas priemones, kurios bus tos įstaigos atpirktos pagal pareikalavimą. Užtikrinimo priemonės vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu. Į šią procentinę dalį neįtraukiamos pozicijos, padengtos trečiosios šalies turimomis priemonėmis, jeigu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 232 straipsnio 4 dalį įstaigos pagal pareikalavimą atperkamas priemones, kurios atitinka reikalavimus pagal to reglamento 200 straipsnio c punktą, laiko įstaigos emitentės garantija. |
| k | **Netiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų garantijomis, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų garantijomis, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje.  Garantijos atitinka reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 213, 214, 215 straipsniuose ir 232 straipsnio 4 dalyje. Garantijų vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu. |
| l | **Netiesioginis kredito užtikrinimas. Pozicijų, užtikrintų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, dalis (%)**  Pozicijų, užtikrintų kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, procentinė dalis, palyginti su bendra pozicijų suma šios formos a skiltyje.  Kredito išvestinės finansinės priemonės apima:  – kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandorius;  – apsikeitimo grąžomis sandorius;  – su kreditu susijusius vekselius neviršijant jų užtikrinimo pinigais dydžio.  Šios priemonės atitinka reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 204 straipsnio 1 ir 2 dalyse, 213 ir 216 straipsniuose. Kredito išvestinių finansinių priemonių vertė apribojama pozicijos verte atskiros pozicijos lygmeniu. |
| m | **RWEA netaikant pakeitimo poveikio (tik sumažinimo poveikį)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 4 dalies a ir g punktus, įskaitant visus RWEA sumažinimus dėl tiesioginio arba netiesioginio kredito užtikrinimo, įskaitant atvejus, kai PD ir LGD arba rizikos koeficientas yra pakeičiami dėl netiesioginio kredito užtikrinimo. Vis dėlto visais atvejais, be kita ko, tada, kai taikomas pakeitimo metodas, pozicijos atskleidžiamos pagal pradines pozicijų klases, taikomas įsipareigojančiajam asmeniui. |
| n | **RWEA taikant pakeitimo poveikį (tiek sumažinimo, tiek pakeitimo poveikį)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 153–157 straipsnius, įskaitant visus RWEA sumažinimus dėl tiesioginio arba netiesioginio kredito užtikrinimo. Tais atvejais, kai PD ir LGD arba rizikos koeficientas yra pakeičiami dėl netiesioginio kredito užtikrinimo, pozicijos atskleidžiamos pagal pozicijų klases, taikomas įsipareigojančiajam asmeniui. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės nuoroda** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
|  | Šie duomenys atskleidžiami atskirai pozicijoms pagal A-IRB metodą ir pozicijoms pagal F-IRB metodą, taip pat specializuotam skolinimui pagal skirstymo metodą ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms. |
| A-IRB | Įstaigos pateikia šioje formoje nurodytiną informaciją apie kredito rizikos mažinimo priemones pagal pozicijų klases, remdamosi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalyje išvardytomis pozicijų klasėmis, papildomai išskaidydamos šių klasių pozicijas:  – klasės „Įmonių pozicijos“ pozicijos išskaidomos pagal 147 straipsnio 2 dalies c punkto i, ii ir iii papunkčius;  – klasės „Mažmeninės pozicijos“ pozicijos išskaidomos pagal 147 straipsnio 2 dalies d punkto i, ii, iii ir iv papunkčius. |
| F-IRB | Įstaigos pateikia šioje formoje nurodytiną informaciją apie kredito rizikos mažinimo priemones pagal pozicijų klases, remdamosi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalyje išvardytomis pozicijų klasėmis, papildomai išskaidydamos šios klasės pozicijas:  – klasės „Įmonių pozicijos“ pozicijos išskaidomos pagal 147 straipsnio 2 dalies c punkto i, ii ir iii papunkčius. |

**EU CR8 forma. Kredito rizikos pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, RWEA srautų ataskaitos (nustatytojo formato forma)**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XXI priede pateiktą EU CR8 formą įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 438 straipsnio h punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Į šioje formoje pateiktiną informaciją neįtraukiamos sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius).
2. Įstaigos atskleidžia RWEA srautus kaip pokyčius tarp pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (kaip nurodyta toliau šios formos 9 eilutėje) ir įvertintų pozicijų sumų ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (kaip nurodyta toliau šios formos 1 eilutėje; jei informacija atskleidžiama kas ketvirtį, naudojami ketvirčio, ėjusio prieš ataskaitinį laikotarpį, pabaigos duomenys). Įstaigos gali papildyti savo atskleidžiamą 3-io ramsčio informaciją pateikdamos tuos pačius duomenis už tris ankstesnius ketvirčius.
3. Įstaigos papildo formą aiškinamosiomis pastabomis, kuriose paaiškina šios formos 8 eilutės skaičius, t. y. visus kitus veiksnius, turinčius reikšmingos įtakos RWEA pokyčiams.

|  |  |
| --- | --- |
| **Skilties nuoroda** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
| a | **Pagal riziką įvertintų pozicijų suma**  Bendra pagal kredito riziką įvertintų pozicijų suma, apskaičiuota taikant IRB metodą, atsižvelgiant į rėmimo koeficientus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501 ir 501a straipsnius. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės numeris** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
| 1 | **Pagal riziką įvertintų pozicijų suma ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje** |
| 2 | **Turto dydis (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl turto dydžio, t. y. dėl organinių knygos dydžio ir sudėties pokyčių (įskaitant naujų įmonių atsiradimą ir paskolų terminų pasibaigimą), išskyrus knygos dydžio pokyčius dėl subjektų įsigijimų ir perleidimų.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami teigiama suma, o sumažėjimai – neigiama suma. |
| 3 | **Turto kokybė (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl turto kokybės, t. y. dėl įvertintos įstaigos turto kokybės pokyčių, kuriuos lėmė skolininko rizikos pokyčiai, pvz., reitingų rangų pasikeitimas arba panašus poveikis.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami teigiama suma, o sumažėjimai – neigiama suma. |
| 4 | **Modelio atnaujinimai (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl modelio atnaujinimų, t. y. dėl pokyčių, kuriuos lėmė naujų modelių įgyvendinimas, modelių pakeitimai, modelio taikymo srities pakeitimai arba bet kokie kiti pakeitimai, kuriais siekiama pašalinti modelio trūkumus.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami teigiama suma, o sumažėjimai – neigiama suma. |
| 5 | **Metodika ir politika (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl metodikos ir politikos, t. y. dėl pokyčių, kuriuos lėmė metodiniai skaičiavimo pakeitimai dėl reguliavimo politikos pakeitimų, įskaitant ir esamų reglamentų persvarstymą, ir naujus reglamentus, išskyrus modelių pakeitimus – jie įtraukti į šios formos 4 eilutę.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami teigiama suma, o sumažėjimai – neigiama suma. |
| 6 | **Įsigijimai ir perleidimai (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl įsigijimų ir perleidimų, t. y. dėl apskaitos knygos dydžio pokyčių dėl subjektų įsigijimų ir (arba) perleidimų.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami teigiama suma, o sumažėjimai – neigiama suma. |
| 7 | **Užsienio valiutos kursų pokyčiai (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl užsienio valiutos kursų pokyčių, t. y. pokyčių, atsiradusių dėl užsienio valiutos perskaičiavimo pokyčių.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami teigiama suma, o sumažėjimai – neigiama suma. |
| 8 | **Kita (+/-)**  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos pokytis nuo ankstesnio informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos iki einamojo informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigos dėl kitų veiksnių.  Ši kategorija naudojama pokyčiams, kurių negalima priskirti prie jokios kitos kategorijos, nurodyti. Prie šios formos pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos detaliau paaiškina šioje eilutėje nurodytus visus kitus reikšmingus veiksnius, lemiančius pagal riziką įvertintų sumų pokyčius per informacijos atskleidimo laikotarpį.  Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų padidėjimai atskleidžiami teigiama suma, o sumažėjimai – neigiama suma. |
| 9 | **Pagal riziką įvertintų pozicijų suma informacijos atskleidimo laikotarpio pabaigoje** |

**EU CR9 forma. IRB metodas. Grįžtamasis PD patikrinimas pagal pozicijų klases (nustatytojo formato forma)**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XXI priede pateiktą EU CR9 formą įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 452 straipsnio h punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais. Kai įstaiga taiko tiek F-IRB metodą, tiek A-IRB metodą, ji pildo du atskirus formų rinkinius – vieną F-IRB metodui, kitą A-IRB metodui, – kuriuose kiekvienai pozicijų klasei skiria po vieną formą.
2. Įstaigos atsižvelgia į kiekvienoje pozicijų klasėje naudojamus modelius ir paaiškina atitinkamos pozicijų klasės, kuriai taikomi modeliai ir kurios grįžtamojo patikrinimo rezultatai atskleidžiami šioje formoje, pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinę dalį.
3. Pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos paaiškina bendrą įsipareigojančiųjų asmenų, turinčių trumpalaikes sutartis, skaičių informacijos atskleidimo datą, nurodydamos pozicijų klases, su kuriomis susijęs didesnis trumpalaikes sutartis turinčių įsipareigojančiųjų asmenų skaičius. Trumpalaikės sutartys – sutartys, kurių likęs terminas nesiekia 12 mėn. Be to, įstaigos pateikia paaiškinimą, jeigu apskaičiuojant PD rodiklių ilgalaikį vidurkį esama iš dalies sutampančių laikotarpių.
4. Į šią formą sandorio šalies kredito rizikos pozicijos (Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyrius), pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijos neįtraukiami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Skilties nuoroda** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
| a (A-IRB) | **Pozicijų klasės**  Kiekvienai pozicijų klasei, išvardytai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalyje, įstaigos pildo atskirą formą, papildomai išskaidydamos šias pozicijų klases:  – klasės „Įmonių pozicijos“ pozicijos išskaidomos pagal 147 straipsnio 2 dalies c punkto i, ii ir iii papunkčius;  – klasės „Mažmeninės pozicijos“ pozicijos išskaidomos pagal 147 straipsnio 2 dalies d punkto i, ii, iii ir iv papunkčius. |
| a (F-IRB) | **Pozicijų klasės**  Kiekvienai pozicijų klasei, išvardytai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 147 straipsnio 2 dalyje, įstaigos pildo atskirą formą, papildomai išskaidydamos šias pozicijų klases:  – klasės „Įmonių pozicijos“ pozicijos išskaidomos pagal 147 straipsnio 2 dalies c punkto i, ii ir iii papunkčius. |
| b | **PD skalės intervalas**  Tai nustatytas PD skalės intervalas, kuris negali būti keičiamas.  Pozicijos priskiriamos prie atitinkamo nustatytos PD skalės intervalo remiantis informacijos atskleidimo laikotarpio pradžioje apskaičiuota kiekvieno prie šios pozicijų klasės priskiriamo įsipareigojančiojo asmens PD (neatsižvelgiant į jokį pakeitimo poveikį dėl KRM). Visos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui įtraukiamos į 100 % PD atitinkantį intervalą. |
| c, d | **Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius ankstesnių metų pabaigoje**  Įstaigos atskleidžia šiuos du informacijos rinkinius:   1. įsipareigojančiųjų asmenų skaičių ankstesnių metų pabaigoje (šios formos C skiltis).   Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius metų, kurių informacija turi būti atskleidžiama, pabaigoje.  Abiem atvejais įtraukiami visi įsipareigojantieji asmenys, turintys kreditinį įsipareigojimą atitinkamu momentu.  Įstaigos atskleidžia juridinių asmenų arba įsipareigojančiųjų asmenų, kurie ankstesnių metų pabaigoje buvo priskirti kiekvienam nustatytos PD skalės intervalui ir kurie buvo reitinguojami atskirai, skaičių, neatsižvelgdamos į suteiktų skirtingų paskolų ar pozicijų skaičių.  Bendrai atsakingi įsipareigojantieji asmenys vertinami taip pat ir PD kalibravimo tikslais. Jeigu skirtingos to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos reitinguojamos atskirai, jos skaičiuojamos atskirai. Tokia situacija gali susiklostyti mažmeninių pozicijų klasėje, jeigu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnio 1 dalies paskutinį sakinį įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis taikoma atskiros kredito priemonės lygmeniu. Be to, tokia padėtis gali susidaryti, jei pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 172 straipsnio 1 dalies e punkto antrą sakinį atskiros to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos priskiriamos skirtingiems įsipareigojančiojo asmens rangams kitose pozicijų klasėse;   1. iš jų įsipareigojančiųjų asmenų, kurie neįvykdė įsipareigojimų per metus, ėjusius prieš informacijos atskleidimo datą (šios formos d skiltis), skaičių.   Tai šios formos C skilties pogrupis, rodantis įsipareigojančiųjų asmenų, kurie neįvykdė įsipareigojimų per metus, skaičių. Įsipareigojimų neįvykdymo atvejai nustatomi pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 178 straipsnį. Kiekvienas įsipareigojimų neįvykdęs įsipareigojantysis asmuo į vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio skaičiavimo skaitiklį ir vardiklį įskaičiuojamas tik kartą, net jeigu įsipareigojantysis asmuo per atitinkamą vienų metų laikotarpį įsipareigojimų neįvykdė daugiau nei kartą. |
| e | **Stebėtas įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio vidurkis**  Vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 78 punkte, aritmetinis vidurkis, stebėtas turimų duomenų rinkinyje.  Apskaičiuodamos vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius įstaigos užtikrina abu šiuos punktus:  a) kad vardiklį sudarytų įsipareigojimus vykdančių įsipareigojančiųjų asmenų, turinčių bet kokį kreditinį įsipareigojimą, skaičius, stebėtas vienų metų stebėjimo laikotarpio pradžioje (ankstesnio ataskaitinio laikotarpio pradžioje, t. y. metų prieš ataskaitinę datą pradžioje); šiame kontekste kreditinis įsipareigojimas nurodo abu šiuos elementus: i) bet kokį balansinį straipsnį, įskaitant bet kokią pagrindinės sumos, palūkanų ir mokesčių sumą; ii) bet kokius nebalansinius straipsnius, įskaitant įstaigos kaip garanto suteiktas garantijas;  b) kad skaitiklis apimtų visus tuos įsipareigojančiuosius asmenis, kurie įtraukti į vardiklį ir kurie per vienų metų stebėjimo laikotarpį (metus prieš ataskaitinę datą) turėjo bent vieną įsipareigojimų neįvykdymo atvejį.  Apskaičiuodamos stebėtą įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio vidurkį, įstaigos pasirenka tinkamą metodą iš šių dviejų metodų: metodo, grindžiamo iš dalies sutampančiais vienų metų laikotarpiais, ir metodo, grindžiamo nesutampančiais vienų metų laikotarpiais. |
| f | **Pozicijų svertinis PD vidurkis (%)**  Pozicijų svertinis PD vidurkis (%) kaip EU CR6 formos f skiltyje; visoms į kiekvieną nustatytos PD skalės intervalą įtrauktoms pozicijoms nurodomas kiekvieno įsipareigojančiojo asmens PD įverčio vidurkis, įvertintas pagal pozicijos vertę pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones, kaip nurodyta EU CR6 formos e skiltyje. |
| g | **PD vidurkis informacijos atskleidimo datą (%)**  Įsipareigojančiųjų asmenų, kurie patenka į nustatytos PD skalės intervalą ir yra įskaičiuoti į d skiltyje nurodomą vertę, aritmetinis PD vidurkis informacijos atskleidimo laikotarpio pradžioje (pagal įsipareigojančiųjų asmenų skaičių įvertintas vidurkis) |
| h | **Vidutinis ankstesnių laikotarpių metinis įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis (%)**  Bent paskutinių penkerių metų metinio įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio paprastasis vidurkis (įsipareigojančiųjų asmenų, kurie per tuos metus neįvykdė įsipareigojimų, skaičius kiekvienų metų pradžioje / bendras įsipareigojančiųjų asmenų skaičius metų pradžioje).  Įstaiga gali naudoti ilgesnį ankstesnį laikotarpį, atitinkantį faktinę įstaigos rizikos valdymo praktiką. Jei įstaiga naudoja ilgesnį ankstesnį laikotarpį, ji tai paaiškina ir patikslina prie formos pridedamose aiškinamosiose pastabose. |

**EU CR9.1 forma. IRB metodas. Grįžtamasis PD patikrinimas pagal pozicijų klases (tik PD įverčiai pagal KRR 180 straipsnio 1 dalies f punktą)**

1. Be EU CR9 formos, įstaigos atskleidžia informaciją EU CR9.1 formoje, jeigu jos taiko Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180 straipsnio 1 dalies f punktą vertindamos PD ir tik PD įverčiams pagal tą patį straipsnį. Nurodymai yra tie patys kaip ir EU CR9 formai, tačiau su šiomis išimtimis:
   1. šios formos b skiltyje įstaigos atskleidžia PD skalės intervalus pagal savo vidaus rangus, kuriuos jos susieja su išorės ECAI taikoma skale, o ne nustatytu išorės PD skalės intervalu;
   2. kiekvienai ECAI, laikomai atitinkančia Reglamento (ES) Nr. 575/2013 180 straipsnio 1 dalį, įstaigos pildo vieną skiltį. Į šias skiltis jos įtraukia išorės reitingą, su kuriuo susiejami jų vidaus PD skalės intervalai.

1. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2024/1623, ([OL L 176, 2013 6 27, p. 1;](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC) [Reglamentas (ES) 2024/1623 - LT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. 2013 m. gruodžio 20 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) Nr. 183/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms nuostatos, susijusios su specifinės ir bendrosios kredito rizikos koregavimų apskaičiavimo tvarkos techniniais reguliavimo standartais (OL L 57, 2014 2 27, p. 3). [↑](#footnote-ref-2)