XVIII PRIEDAS. Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas

**EU CRC lentelė. Su KRM priemonėmis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai (lanksčiojo formato lentelė)**

Pildydamos EBI IT sprendimų XVII priede pateiktą EU CRC lentelę įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) (toliau – KRR) 453 straipsnio a–e punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutė**  **Nuoroda** | **Nuoroda į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | KRR 453 straipsnio a punktas | Atskleisdamos informaciją apie savo užskaitos politiką ir užskaitos taikymą pagal KRR 453 straipsnio a punktą, įstaigos pateikia aiškų su balansine ir nebalansine užskaita bei pagrindiniais užskaitos sandoriais susijusios KRM politikos ir procesų aprašymą. Jos taip pat nurodo, kiek taikyta balansinė ir nebalansinė užskaita bei pagrindiniai užskaitos sandoriai ir kiek jie svarbūs kredito rizikos valdymui. Visų pirma įstaigos galėtų pateikti informacijos apie taikomus metodus ir pozicijas, kurioms taikomi balansiniai užskaitos sandoriai, bei finansines priemones, įtrauktas į pagrindinius užskaitos sandorius. Be to, būtų galima aprašyti ir šių metodų veiksmingumui užtikrinti būtinas sąlygas ir dėl teisinės rizikos taikomas kontrolės priemones. |
| b) | 453 straipsnio b punktas  KRR | Atskleisdamos informaciją apie pagrindines reikalavimus atitinkančių užtikrinimo priemonių vertinimo ir valdymo politikos ir procesų ypatybes pagal KRR 453 straipsnio b punktą, įstaigos nurodo:  – įkeistos užtikrinimo priemonės vertinimo ir įvertinimo pagrindą, įskaitant KRM priemonių teisinį tikrumą;  – įvertinimo rūšį (rinkos vertė, hipotekinio skolinimo vertė, kitų rūšių vertės);  – kiek sumažinama apskaičiuota užtikrinimo priemonės vertė;  – taikomi hipotekinės užtikrinimo priemonės ir kitos fizinės užtikrinimo priemonės vertės stebėsenos procesai, periodiškumas ir metodai.  Be to, įstaigos taip pat galėtų atskleisti, ar taikoma kredito pozicijų ribų sistema ir poveikį, kurį priimtinos užtikrinimo priemonės daro kiekybiniam šių ribų įvertinimui. |
| c) | KRR 453 straipsnio c punktas | Aprašydamos gautas užtikrinimo priemones pagal KRR 453 straipsnio c punktą, įstaigos pateikia išsamų pagrindinių kredito rizikai mažinti priimamų užtikrinimo priemonių rūšių aprašymą pagal pozicijų rūšis. |
| d) | KRR 453 straipsnio d punktas | Į kredito išvestinių finansinių priemonių pagrindinių garantų ir sandorio šalių rūšių ir jų kreditingumo, atskleistinų pagal KRR 453 straipsnio d punktą, aprašymą įtraukiamos kredito išvestinės finansinės priemonės, naudojamos kapitalo reikalavimams mažinti, išskyrus tas priemones, kurios naudojamos sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais struktūrose. Be to, įstaigos galėtų pateikti metodų, taikytų pateiktų garantijų arba kredito išvestinių finansinių priemonių poveikiui pripažinti, aprašymą pagal pagrindines garantų ir sandorio šalių rūšis. |
| e) | KRR 453 straipsnio e punktas | Pagal KRR 453 straipsnio e punktą atskleisdamos informaciją apie taikomų KRM priemonių rinkos arba kredito rizikos koncentracijas, įstaigos pateikia bet kokios koncentracijos, kuri susidaro dėl KRM priemonių ir dėl kurios KRM priemonės gali tapti neveiksmingos, analizę. Atskleidžiant šią informaciją būtų galima nurodyti koncentraciją pagal priemonių, kurios naudojamos kaip užtikrinimo priemonės, rūšis, subjektus (koncentracija pagal garanto rūšį ir kredito išvestinių finansinių priemonių teikėjus), sektorius, geografines teritorijas, valiutas, reitingus arba kitus veiksnius, kurie gali daryti poveikį užtikrinimo vertei ir todėl šį užtikrinimą sumažinti. |

**EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga. Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas (nustatytojo formato forma)**

Pildydama šio įgyvendinimo reglamento XVII priede pateiktą EU CR3 formą įstaiga atskleidžia KRR 453 straipsnio f punkte nurodytą informaciją, vadovaudamasi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

Ši forma skirta visoms KRM priemonėms, kurios pripažįstamos pagal taikytiną apskaitos sistemą, nepriklausomai nuo to, ar šios priemonės pripažįstamos pagal KRR, įskaitant, be kita ko, visų rūšių užtikrinimo priemones, finansines garantijas ir kredito išvestines finansines priemones, naudojamas visoms užtikrintoms pozicijoms, neatsižvelgiant į tai, ar apskaičiuojant pagal riziką įvertintų pozicijų sumą (RWEA) taikomas standartizuotas metodas, ar IRB metodas. Įstaigos papildo formą aiškinamosiomis pastabomis ir paaiškina bet kokius reikšmingus pokyčius, įvykusius per informacijos atskleidimo laikotarpį, ir pagrindinius šių pokyčių veiksnius.

|  |  |
| --- | --- |
| **Skilties nuoroda** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **Paaiškinimas** |
| a | **Neužtikrinta balansinė vertė**  Pozicijų, kurioms netaikoma jokia KRM priemonė, balansinė vertė (atėmus atidėjinius / vertės sumažėjimą), neatsižvelgiant į tai, ar ši priemonė pripažinta KRR.  Visų pirma, tai pozicijos, kurių atžvilgiu neįkeista užtikrinimo priemonių ir nepateikta finansinių garantijų. Čia neįtraukiama iš dalies užtikrintos arba iš dalies garantuotos pozicijos neužtikrinta dalis. |
| b | **Užtikrinta balansinė vertė**  Pozicijų, su kuriomis susieta bent viena KRM priemonė (užtikrinimo priemonės, finansinės garantijos, kredito išvestinės finansinės priemonės), balansinė vertė.  Tuo atveju, kai užtikrinimo priemonių, finansinių garantijų ir kredito išvestinių finansinių priemonių, kuriomis užtikrinama pozicija, vertė viršija tos pozicijos balansinę vertę, nurodomos tik tos pozicijos balansinės vertės neviršijančios vertės. Tuo atveju, kai pozicijos balansinė vertė viršija užtikrinimo priemonių, finansinių garantijų ir kredito išvestinių finansinių priemonių, kuriomis užtikrinama ta pozicija, vertę, nurodoma visa tos pozicijos balansinė vertė.  Pildant c, d ir e skiltis, keliomis priemonėmis užtikrintų pozicijų balansinė vertė prie įvairių KRM priemonių priskiriama pirmumo tvarka, pradedant nuo tos KRM priemonės, kuri, kaip tikėtina, nesumokėjimo atveju būtų taikoma pirmiausia, ir laikantis užtikrintų pozicijų balansinės vertės ribų. Bet kuri pozicijos dalis įtraukiama tik į vieną iš šios formos c, d ar e skilčių. |
| c | **Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemone**  Šios formos b skilties pogrupis, rodantis pozicijų (atėmus atidėjinius / vertės sumažėjimą) arba jų dalių, užtikrintų užtikrinimo priemone, balansinę vertę. Tuo atveju, kai pozicija yra užtikrinta užtikrinimo priemone ir kita (-omis) KRM priemone (-ėmis), kurios nesumokėjimo atveju, tikėtina, būtų panaudotos anksčiau laiko, užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos balansinė vertė yra lygi likusiai pozicijos daliai atsižvelgus į jau kitomis rizikos mažinimo priemonėmis užtikrintų pozicijų dalis, neviršijant tos pozicijos balansinės vertės. |
| d | **Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis**  Šios formos b skilties pogrupis, rodantis pozicijų (atėmus atidėjinius / vertės sumažėjimą) arba jų dalių, užtikrintų garantijomis, balansinę vertę. Tuo atveju, kai pozicija yra užtikrinta garantijomis ir kitomis KRM priemonėmis, kurios nesumokėjimo atveju, tikėtina, būtų panaudotos anksčiau laiko, garantijomis užtikrintos pozicijos balansinė vertė yra lygi likusiai pozicijos daliai atsižvelgus į jau kitomis rizikos mažinimo priemonėmis užtikrintas pozicijos dalis, neviršijant tos pozicijos balansinės vertės. |
| e | **Iš jos užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis**  Šios formos d skilties (finansinės garantijos) pogrupis, rodantis pozicijų (atėmus atidėjinius / vertės sumažėjimą) arba jų dalių, užtikrintų kredito išvestinėmis priemonėmis, balansinę vertę. Tuo atveju, kai pozicija yra užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis ir kitomis KRM priemonėmis, kurios nesumokėjimo atveju, tikėtina, būtų panaudotos anksčiau laiko, kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos balansinė vertė yra lygi likusiai pozicijos daliai atsižvelgus į jau kitomis rizikos mažinimo priemonėmis užtikrintas pozicijos dalis, neviršijant tos pozicijos balansinės vertės. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai**  Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai – skolos priemonės, kurias laiko įstaigos ir kurios nėra vertybiniai popieriai. Į šį straipsnį įrašomos paskolos pagal Reglamentą (ES) 1071/2013 (toliau – ECB BSI reglamentas)[[2]](#footnote-2) ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių negalima priskirti prie paskolų pagal ECB BSI reglamentą, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014[[3]](#footnote-3) V priedo 1 dalies 32 punkte. |
| 2 | **Skolos vertybiniai popieriai**  Skolos vertybiniai popieriai – įstaigos laikomos skolos priemonės, kurios yra išleistos kaip vertybiniai popieriai ir kurios nėra paskolos pagal ECB BSI reglamentą, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 31 punkte. |
| 3 | **Iš viso**  Šios formos 1–2 eilučių verčių suma. |
| 4 | **Iš jų neveiksnios pozicijos**  Neveiksnios pozicijos pagal KRR 47a straipsnį. |
| EU-5 | **Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui**  Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį. |

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/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC). [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. rugsėjo 24 d. EUROPOS CENTRINIO BANKO REGLAMENTAS (ES) Nr. 1071/2013 dėl pinigų finansų įstaigų sektoriaus balanso (ECB/2013/33) (OL L 297, 2013 11 7, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. 2014 m. balandžio 16 d. KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai, (OL L 191, 2014 6 28, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)