XVI priedas. Rizikos valdymo tikslų ir politikos, kredito rizikos pozicijų, sumažėjimo rizikos ir kredito kokybės atskleidimo nurodymai

1. EBI IT sprendimų XV priede pateikiamos kelios formos, skirtos visoms įstaigoms, kurioms taikomas Reglamento (ES) Nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) (toliau – KRR) 442 straipsnis. Be to, jame pateikiamos kelios papildomos formos, kurias privalo pildyti didelės įstaigos, kurių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie patenka į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 47a straipsnio 3 dalies taikymo sritį, bendros balansinės vertės ir paskolų bei kitų išankstinių mokėjimų, kurie patenka į to reglamento 47a straipsnio 1 dalies taikymo sritį, visos bendros balansinės vertės santykis yra lygus 5 % arba didesnis. Apskaičiuojant šį santykį ir pildant XV priedo formas, nei į santykio vardiklį ir skaitiklį, nei į formų eilutes, susijusias su paskolomis ir kitais išankstiniais mokėjimais, neįtraukiamos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, priskiriami prie laikomų parduoti, lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo. Informacija apie lėšas centriniuose bankuose ir kitus indėlius iki pareikalavimo kai kuriose formose atskleidžiama atskirai.
2. Siekiant tos informacijos naudotojams suteikti pakankamai išsamią ir palyginamą informaciją, kad jie galėtų įvertinti įstaigų rizikos pobūdį, reikalingos papildomos formos. Todėl skaitydamos šiuos nurodymus įstaigos vadovaujasi proporcingumo kriterijais, nurodytais šio įgyvendinimo reglamento 9 straipsnyje.

**EU CRA lentelė. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CRA lentelę įstaigos atskleidžia Reglamento (ES) Nr. 575/2013[[2]](#footnote-2) (toliau – KRR) 435 straipsnio 1 dalies a, b, d ir f punktuose nurodytą informaciją apie savo kredito rizikos valdymo tikslus ir politiką, vadovaudamosi šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| a) | Glaustoje rizikos ataskaitoje pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies f punktą nurodoma, kaip verslo modelis atitinka įstaigos kredito rizikos pobūdžio komponentus. |
| b) | Aprašydamos savo kredito rizikos valdymo strategijas ir procesus, apsidraudimo nuo šios rizikos ir jos mažinimo politiką pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies a ir d punktus, įstaigos nurodo kriterijus ir metodą, taikytus apibrėžiant kredito rizikos valdymo politiką ir nustatant kredito rizikos ribas. |
| c) | Informuodamos apie rizikos valdymo funkcijos struktūrą ir organizavimą pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies b punktą, įstaigos nurodo kredito rizikos valdymo ir kontrolės funkcijos struktūrą ir organizavimą. |
| d) | Informuodamos apie rizikos valdymo funkcijos įgaliojimus, statusą ir kitas priemones pagal KRR 435 straipsnio 1 dalies b punktą, įstaigos nurodo kredito rizikos valdymo, rizikos kontrolės, atitikties užtikrinimo ir vidaus audito funkcijų ryšius. |

**EU CRB lentelė. Papildoma atskleidžiama su turto kredito kokybe susijusi informacija**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CRB lentelę įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio a ir b punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| a) | Apskaitos tikslais naudojamų pradelstų ir nuvertėjusių pozicijų taikymo sritis ir apibrėžtys, taip pat apskaitos ir reguliavimo tikslais taikomų pradelstumo ir įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžčių pagal KRR 178 straipsnį, skirtumai, jei jų yra. |
| b) | (Daugiau kaip 90 dienų) pradelstų pozicijų, kurios nelaikomos nuvertėjusiomis, mastas ir to priežastys. |
| c) | Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų nustatymo metodų aprašymas. |
| d) | Įgyvendinant KRR 178 straipsnio 3 dalies d punktą pagal KRR 178 straipsnį taikoma pačios įstaigos restruktūrizuotos pozicijos apibrėžtis, jei ji skiriasi nuo pozicijų, kurioms taikytos KRR 47b straipsnyje apibrėžtos restruktūrizavimo priemonės, apibrėžties. |

**EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CR1 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c ir e punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 005 | **Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo**  Įstaigos šią informaciją atskleidžia pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 680/2014[[3]](#footnote-3) III ir IV prieduose pateiktą informaciją. |
| 010 | **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) Nr. 1071/2013 (toliau – ECB BSI reglamentas)[[4]](#footnote-4) ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių negalima priskirti prie paskolų pagal ECB BSI reglamentą, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 32 punkte, tačiau neįtraukiant paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, priskiriamų prie laikomų parduoti, lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Sandorio šalių suskirstymas**  Įstaigos suskirsto sandorio šalis, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkte.  Sandorio šalių priskyrimas sektoriui turi būti pagrįstas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios yra bendros daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris įstaigai priimant sprendimą suteikti poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis. Be kitų klasifikacijų, bendrų pozicijų pasiskirstymas pagal sandorio šalies sektorių, įsisteigimo šalį ir NACE kodą turi būti parengiamas remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris nustatant poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis. |
| 070 | **MVĮ**  Kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 5 punkto i papunktyje. |
| 090 | **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. |
| 150 | **Nebalansinės pozicijos**  Nebalansinės pozicijos apima KRR I priede išvardytus nebalansinius straipsnius. |
| 220 | **Iš viso** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Veiksnių pozicijų bendra balansinė vertė / nominalioji suma**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji *suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte*. |
| b, c, e, f, h, i, k ir l | **iš jų 1 lygis / 2 lygis / 3 lygis**  TFAS taikančioms įstaigoms: 9-ojo TFAS 5.5 straipsnyje apibrėžtos vertės sumažėjimo kategorijos. „1 lygis“ nurodo vertės sumažėjimą, kuris vertinamas pagal 9-ojo TFAS 5.5.5 straipsnį. „2 lygis“ nurodo vertės sumažėjimą, kuris vertinamas pagal 9-ojo TFAS 5.5.3 straipsnį. „3 lygis“ nurodo dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turto, kaip apibrėžta 9-ojo TFAS A priede, vertės sumažėjimą.  Įstaigos, taikančios nacionalinius bendruosius apskaitos principus pagal Tarybos direktyvą 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės[[5]](#footnote-5), skilčių „iš jų 1 lygis“, „iš jų 2 lygis“ ir „iš jų 3 lygis“ nepildo. |
| d | **Neveiksnių pozicijų bendra balansinė vertė / nominalioji suma**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte; neveiksnios pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje. |
| g | **Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai**  Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus. |
| j | **Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai**  Neveiksnios pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje.  Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus. |
| m | **Sukauptos iš dalies nurašytos sumos**  Čia įrašoma pagrindinės sumos sukaupta dalinė suma ataskaitinę datą ir sukauptos pradelstos palūkanos ir mokesčiai, susiję su bet kokia skolos priemone, kurios pripažinimas iki tos datos buvo nutrauktas naudojant bet kurį iš Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 74 punkte aprašytų metodų, kurie atskleidžiami, nes įstaiga negali pagrįstai tikėtis susigrąžinti sutartyje numatytų pinigų srautų. Šios sumos atskleidžiamos tol, kol bus visiškai anuliuotos visos susijusios įstaigos teisės dėl ieškinio senaties termino pabaigos, atleidimo arba kitos priežasties, arba iki susigrąžinimo. Todėl, jeigu nurašytos sumos nesusigrąžinamos, jos turi būti atskleidžiamos tol, kol jų atžvilgiu taikomi vykdymo užtikrinimo veiksmai.  Nurašymas yra pripažinimo nutraukimo įvykis ir yra susijęs su visu finansiniu turtu arba (dalinio nurašymo atveju) jo dalimi, įskaitant atvejus, kai dėl turto pakeitimo įstaiga turi atsisakyti teisės rinkti su visu tuo turtu ar jo dalimi susijusius pinigų srautus. |
| n | **Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už veiksnias pozicijas**  Gautų užtikrinimo priemonių ir gautų garantijų sumos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punktą. Tiek užtikrinimo priemonių, tiek garantijų sumų suma apribotina susijusios pozicijos balansine verte. |
| o | **Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnias pozicijas**  Neveiksnios pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje.  Gautų užtikrinimo priemonių ir gautų garantijų sumos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punktą. Tiek užtikrinimo priemonių, tiek garantijų sumų suma apribotina susijusios pozicijos balansine verte. |

**EU CR1-A forma. Pozicijų terminas**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CR1-A formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio g punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 010 | **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 ECB BSI reglamentą ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių negalima priskirti prie paskolų pagal ECB BSI reglamentą, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 32 punkte, tačiau neįtraukiant paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, priskiriamų prie laikomų parduoti, lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo. |
| 020 | **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. |
| 030 | **Iš viso** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a–e | **Grynosios pozicijų vertės**  Grynosios vertės nurodomos pagal likusius sutartinius terminus.  Grynoji pozicijos vertė: balansinių straipsnių grynoji vertė yra pozicijos bendroji balansinė vertė atėmus atidėjinius / vertės sumažėjimą; nebalansinių straipsnių grynoji vertė yra pozicijos bendroji balansinė vertė atėmus atidėjinius.  Pozicija: pagal KRR 5 straipsnį pozicija laikomas turtas arba nebalansinis straipsnis, dėl kurio pagal KRR susidaro kredito rizikos pozicija.  Bendroji balansinė vertė – balansinė vertė prieš taikant atidėjinius / vertės sumažėjimą, bet atsižvelgus į nurašytas sumas. Įstaigos neatsižvelgia į kredito rizikos mažinimo metodus, taikydamos KRR trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyrių. Dėl nebalansinių straipsnių atskleidžiama jų nominalioji suma, neatskaičius jokių kredito perskaičiavimo koeficientų, taikytinų pagal KRR 111 ir 166 straipsnius, arba kredito rizikos mažinimo priemonių, ir jokių atidėjinių, pirmiausia: a) suteiktų garantijų (didžiausios sumos, kurią įstaiga turėtų sumokėti, jei būtų pareikalauta garantijos) ir b) kreditavimo ir kitų įsipareigojimų (visos sumos, kurią įstaiga yra įsipareigojusi paskolinti).  Atskleidžiant šią informaciją:  - jei sandorio šalis gali pasirinkti, kada suma grąžinama, suma priskiriama prie skilties „Pagal pareikalavimą“. Į skiltį įtraukiami likučiai, gautini pagal pareikalavimą (pareikalavimas) pranešus prieš trumpą laiką, einamosios sąskaitos ir panašūs likučiai (jie gali apimti paskolas, kurios yra skolininko vienos nakties indėliai, neatsižvelgiant į jų teisinę formą). Taip pat šis straipsnis apima kredito perviršius, kurie yra einamosios sąskaitos balanso debeto likučiai;  - jei pozicijos terminas nenurodytas dėl kitų priežasčių nei sandorio šalies galimybė pasirinkti grąžinimo datą, šios pozicijos suma atskleidžiama skiltyje „Be nurodyto termino“;  - jei suma grąžinama dalimis, pozicija priskiriama prie paskutinę dalį atitinkančio terminų intervalo. |
| f | **Iš viso** |

**EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CR2 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio f punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau pateiktais nurodymais. Prie formų pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos paaiškina visus esminius skirtumus tarp kiekvienoje eilutėje atskleistų neveiksnių verčių ir verčių, apskaičiuotų taip, lyg būtų taikoma pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui apibrėžtis pagal KRR 178 straipsnį.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 010 | **Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupa**  Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos bendra balansinė vertė paskutinių finansinių metų pabaigoje. |
| 020 | **Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, per laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos) tapusių neveiksniais, bendra balansinė vertė. |
| 030 | **Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, tapusių vėl veiksniais, bendra balansinė vertė. |
| 040 | **Netenkamų pinigų srautas dėl nurašytų sumų**  Per ataskaitinį laikotarpį įrašyti visiško ar dalinio visų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų nurašymo atvejai.  Nurašymas (visiškas arba dalinis) yra pripažinimo nutraukimo įvykis. Todėl paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendra balansinė vertė yra sumažinama nurašymo suma. Be to, į šią kategoriją įtraukiami ir atleidimo nuo skolos atvejai pagal taikomas restruktūrizavimo priemones, t. y. nurašymas, kai skolininko negrąžinta skolos suma yra panaikinama (įstaiga netenka teisės teisiškai ją susigrąžinti). |
| 050 | **Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių**  Į šią eilutę įrašomi kiti paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų balansinės vertės sumažėjimo atvejai, išskyrus nurašymą. Tie koregavimai, pavyzdžiui, gali apimti netenkamų pinigų srautus, susidarančius dėl: i) skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai); ii) užtikrinimo priemonės realizavimo; iii) užtikrinimo priemonės perėmimo; iv) priemonių pardavimo; v) rizikos perleidimo; vi) užsienio valiutos kurso pokyčių; vii) kitų uždarymo veiksmų; viii) perkėlimo į kitą turto klasę ir pan. Be to, koregavimai apima netenkamų pinigų srautą dėl perkėlimo į laikomo parduoti turto klasę.  Kai šios kategorijos suma yra reikšminga, įstaigų prašoma pateikti papildomos informacijos prie šios formos pridedamose aiškinamosiose pastabose. |
| 060 | **Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupa**  Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos bendra balansinė vertė ataskaitinę datą. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Bendra balansinė vertė**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte. |

**EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai ir susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CR2a formą šio įgyvendinimo reglamento 8 straipsnio 2 dalyje nurodytos didelės įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c ir f punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau pateiktais nurodymais. Prie formų pridedamose aiškinamosiose pastabose įstaigos paaiškina visus esminius skirtumus tarp kiekvienoje eilutėje atskleistų neveiksnių verčių ir verčių, apskaičiuotų taip, lyg būtų taikoma pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui apibrėžtis pagal KRR 178 straipsnį, ypač 010, 030, 100 ir 130 eilutėse.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 010 | **Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupa**  Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos bendra balansinė vertė paskutinių finansinių metų pabaigoje. |
| 020 | **Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, per laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos) tapusių neveiksniais, bendra balansinė vertė. |
| 030 | **Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, tapusių vėl veiksniais, bendra balansinė vertė. |
| 040 | **Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių statusas per laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos) pasikeitė iš neveiksnių į veiksnius, bendra balansinė vertė. |
| 050 | **Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)**  Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės sumažėjimas dėl pinigų mokėjimų, t. y. periodinių kapitalo įmokų ir visų *ad hoc* grąžinimų per laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos). |
| 060 | **Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo**  Šioje eilutėje atskleidžiamas bet kokios rūšies užtikrinimo priemonės realizavimo poveikis priemonės bendrai balansinei vertei. Į šią eilutę taip pat įtraukiami netenkamų pinigų srautai dėl kitokio realizavimo arba teisinių procedūrų ir savanoriško nuosavybės pardavimo. Aiškumo dėlei prašome atkreipti dėmesį į tai, kad priemonės bendra balansinė vertė yra atskleidžiama kartu su galimai įvyksiančio dalinio nurašymo suma. Taip pat atkreipkite dėmesį į tai, kad netenkamų pinigų srautai gali nesutapti su susigrąžintų grynųjų sukauptų sumų ir dalinio nurašymo sumų suma. |
| 060 eilutė, b skiltis | **Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos**  Šioje eilutėje atskleidžiamos dėl užtikrinimo priemonės realizavimo susigrąžintos lėšos arba surinkti pinigų ekvivalentai (atėmus atitinkamas užtikrinimo priemonės realizavimo išlaidas). |
| 070 | **Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo**  Šioje eilutėje atskleidžiamas bet kokios rūšies užtikrinimo priemonės nuosavybės teisės atėmimo poveikis priemonės bendrai balansinei vertei. Perėmimas yra nepiniginės užtikrinimo priemonės įgijimas, kai įstaiga arba grupės patronuojamoji įmonė įgyja užtikrinimo priemonės nuosavybę, tačiau jos dar nėra pardavusi trečiajai šaliai. Į šią kategoriją taip pat įtraukiami skolos ir turto apsikeitimo sandoriai, savanoriškas grąžinimas ir skolos ir nuosavo kapitalo apsikeitimo sandoriai. Aiškumo dėlei prašome atkreipti dėmesį į tai, kad priemonės bendra balansinė vertė yra atskleidžiama kartu su galimai įvyksiančio dalinio nurašymo sumomis. Taip pat atkreipkite dėmesį į tai, kad netenkamų pinigų srautai gali nesutapti su susigrąžintų grynųjų sukauptų sumų ir dalinio nurašymo sumų suma. |
| 070 eilutė, b skiltis | **Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos**  Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrinimo priemonės tikroji vertė, per pirminį pripažinimą įstaigos balanse nustatyta perėmimo metu. Dėl užtikrinimo priemonės perėmimo susigrąžintos lėšos arba surinkti pinigų ekvivalentai (atėmus išlaidas) įrašomi ne į šią eilutę, bet atskleidžiami eilutėje „Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)“. |
| 080 | **Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo**  Bendros balanso sumos pokyčiai dėl kitoms įstaigoms, išskyrus grupės vidaus sandorius, parduotų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų.  Aiškumo dėlei įstaigų prašome atkreipti dėmesį į tai, kad turi būti atskleista parduotų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendra balansinė vertė (įskaitant galimai įvyksiančio dalinio nurašymo sumas), o ne jų įvertinta vertė arba kaina sandorio sudarymo metu. Įstaigos taip pat turi atkreipti dėmesį į tai, kad netenkamų pinigų srautai gali nesutapti su susigrąžintų grynųjų sukauptų sumų ir dalinio nurašymo sumų suma. |
| 080 eilutė, b skiltis | **Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos**  Šioje eilutėje nurodomos dėl paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų pardavimo susigrąžintos lėšos arba surinkti pinigų ekvivalentai atėmus pardavimo išlaidas. |
| 090 | **Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perleidimo**  Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendras sumažinimas dėl pakeitimo vertybiniais popieriais ar kito rizikos perleidimo, laikomo pripažinimo balanse nutraukimu.  Įstaigos turi atkreipti dėmesį į tai, kad netenkamų pinigų srautai gali nesutapti su susigrąžintų grynųjų sukauptų sumų ir dalinio nurašymo sumų suma. |
| 090 eilutė, b skiltis | **Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos**  Šioje eilutėje atskleidžiamos dėl su reikšmingos rizikos perleidimu susijusių netenkamų pinigų srautų susigrąžintos lėšos arba surinkti pinigų ekvivalentai. |
| 100 | **Netenkamų pinigų srautas dėl nurašytų sumų**  Per ataskaitinį laikotarpį įrašyti visiško ar dalinio visų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų nurašymo atvejai.  Nurašymas (visiškas arba dalinis) yra pripažinimo nutraukimo įvykis. Todėl paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendra balansinė vertė yra sumažinama nurašymo suma. Aiškumo dėlei prašome atkreipti dėmesį į tai, kad šioje eilutėje parodomi paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės pokyčiai, taigi joje nenurodomi jokie galimi daliniai nurašymai, kurie jau atskleisti ankstesnėse eilutėse (pavyzdžiui, susiję su paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų pardavimu, užtikrinimo priemonės realizavimu, užtikrinimo priemonės perėmimu arba reikšmingos rizikos perleidimu). Be to, į šią kategoriją įtraukiami ir atleidimo nuo skolos atvejai pagal taikomas restruktūrizavimo priemones, t. y. nurašymas, kai skolininko negrąžinta skolos suma yra panaikinama (įstaiga netenka teisės teisiškai ją susigrąžinti). |
| 110 | **Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių**  Į šią eilutę įrašomi visi kiti paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų balansinės vertės sumažėjimo atvejai, kuriems netaikomi pirmiau nurodyti įvykiai. Tie koregavimai, pavyzdžiui, gali apimti užsienio valiutos kursų pokyčius, kitus uždarymo veiksmus, perkėlimą į kitą turto klasę ir pan. Kai šios kategorijos suma yra reikšminga, įstaigų prašoma pateikti papildomos informacijos prie šios formos pridedamose aiškinamosiose pastabose. |
| 120 | **Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją**  Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų balansinės vertės sumažėjimo atvejai dėl jų perkėlimo į laikomų parduoti priemonių kategoriją. |
| 130 | **Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupa**  Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos bendra balansinė vertė ataskaitinę datą. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Bendra balansinė vertė**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte. |
| b | **Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos**  Žr. šios formos eilučių apibrėžtis. |

**EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė**

1. Pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CQ1 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 005 | **Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo**  Įstaigos šią informaciją atskleidžia pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 III ir IV prieduose pateiktą informaciją. |
| 010 | **Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai**  Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai. |
| 020–070 | **Sandorio šalių suskirstymas**  Įstaigos suskirsto sandorio šalis, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkte.  Sandorio šalių priskyrimas sektoriui turi būti pagrįstas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios yra bendros daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris įstaigai priimant sprendimą suteikti poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis. Be kitų klasifikacijų, bendrų pozicijų pasiskirstymas pagal sandorio šalies sektorių, įsisteigimo šalį ir NACE kodą turi būti parengiamas remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris nustatant poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis. |
| 080 | **Skolos vertybiniai popieriai**  Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai. |
| 090 | **Suteikti kreditavimo įsipareigojimai**  Atskleidžiama suteiktų kreditavimo įsipareigojimų nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte. |
| 100 | **Iš viso** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma. Iš jų veiksnios restruktūrizuotos pozicijos**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte; pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, kaip apibrėžta KRR 47b straipsnyje.  Sumažėjusios vertės pozicijų bendra balansinė vertė yra suma atskaičius sukauptą dalinį ir visišką nurašymą.  Atsižvelgiant į tai, ar restruktūrizuotos pozicijos atitinka KRR 47a straipsnyje nustatytas reikiamas sąlygas, jos gali būti įvardijamos kaip veiksnios arba neveiksnios. |
| b | **Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma. Iš jų neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte.  Sumažėjusios vertės pozicijų bendra balansinė vertė yra suma atskaičius sukauptą dalinį ir visišką nurašymą.  Neveiksnios pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, (neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos) apima restruktūrizuotas pozicijas, kurios atitinka kriterijus, kad būtų laikomos neveiksniomis, ir yra įtrauktos į neveiksnių pozicijų kategoriją. Tos neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos apima šias pozicijas: a) pozicijas, kurios tapo neveiksnios dėl restruktūrizavimo priemonių taikymo; b) pozicijas, kurios buvo neveiksnios prieš taikant restruktūrizavimo priemones; c) restruktūrizuotas pozicijas, kurios buvo perkeltos iš veiksnių pozicijų kategorijos, įskaitant pozicijas, perkeltas taikant KRR 47a straipsnį. |
| c | **Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui**  Restruktūrizuotos pozicijos, kurios taip pat priskiriamos prie pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį. |
| d | **Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos**  Restruktūrizuotos pozicijos, kurios taip pat yra sumažėjusios vertės pagal taikytiną apskaitos sistemą, remiantis Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 215 punktu. |
| e | **Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai veiksnioms restruktūrizuotoms pozicijoms**  Pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, kaip apibrėžta KRR 47b straipsnyje.  Įstaigos čia įrašo sumas, apskaičiuotas pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus.  Atsižvelgiant į tai, ar restruktūrizuotos pozicijos atitinka KRR 47a ir 47b straipsniuose nustatytas reikiamas sąlygas, jos gali būti įvardijamos kaip veiksnios arba neveiksnios. |
| f | **Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai neveiksnioms restruktūrizuotoms pozicijoms**  Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus.  Neveiksnios pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, (neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos) apima restruktūrizuotas pozicijas, kurios atitinka kriterijus, kad būtų laikomos neveiksniomis, ir yra įtrauktos į neveiksnių pozicijų kategoriją. Tos neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos apima šias pozicijas: a) pozicijas, kurios tapo neveiksnios dėl restruktūrizavimo priemonių taikymo; b) pozicijas, kurios buvo neveiksnios prieš taikant restruktūrizavimo priemones; c) restruktūrizuotas pozicijas, kurios buvo perkeltos iš veiksnių pozicijų kategorijos, įskaitant pozicijas, perkeltas taikant KRR 47a straipsnį. |
| g | **Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas**  Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas, atskleidžiamos visoms pozicijoms, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, neatsižvelgiant į tai, ar jos yra veiksnios, ar neveiksnios. Gautų užtikrinimo priemonių ir gautų garantijų sumos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punktą. Tiek užtikrinimo priemonių, tiek garantijų sumų suma apribotina susijusios pozicijos balansine verte. |
| h | **Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnias pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės**  Gautų užtikrinimo priemonių ir gautų garantijų sumos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punktą. Tiek užtikrinimo priemonių, tiek garantijų sumų suma apribotina susijusios pozicijos balansine verte.  Neveiksnios pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, (neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos) apima restruktūrizuotas pozicijas, kurios atitinka kriterijus, kad būtų laikomos neveiksniomis, ir yra įtrauktos į neveiksnių pozicijų kategoriją. Tos neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos apima šias pozicijas: a) pozicijas, kurios tapo neveiksnios dėl restruktūrizavimo priemonių taikymo; b) pozicijas, kurios buvo neveiksnios prieš taikant restruktūrizavimo priemones; c) restruktūrizuotas pozicijas, kurios buvo perkeltos iš veiksnių pozicijų kategorijos, įskaitant pozicijas, perkeltas taikant KRR 47a straipsnį. |

**EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CQ2 formą šio įgyvendinimo reglamento 8 straipsnio 2 dalyje nurodytos didelės įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 010 | **Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kuriems restruktūrizavimo priemones praeityje leista taikyti daugiau nei du kartus, bendra balansinė vertė.  Čia taip pat nurodomos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems leista taikyti restruktūrizavimo priemones ir kurie perkelti iš restruktūrizuotų pozicijų kategorijos (t. y. restruktūrizuotos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių įvykdymo statusas pasikeitė), kai joms leidžiama taikyti naują restruktūrizavimo priemonę. |
| 020 | **Neveiksnios restruktūrizuotos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebetaikymo kriterijų**  Neveiksnių restruktūrizuotų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, priskirtų neveiksnių restruktūrizuotų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių įvykdymo laikotarpis yra vieni metai, kategorijai, neatitikusių restruktūrizavimo priemonių praėjus 12 mėn. įvykdymo laikotarpiui ir dėl šios priežasties netapusių veiksniomis restruktūrizuotomis pozicijomis, bet išlaikiusių neveiksnių restruktūrizuotų pozicijų, kurioms taikomas įvykdymo laikotarpis, statusą, bendra balansinė vertė |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, apibrėžtos KRR 47b straipsnyje.  Atsižvelgiant į tai, ar restruktūrizuotos pozicijos atitinka KRR 47a arba 47b straipsnyje nustatytas reikiamas sąlygas, jos gali būti įvardijamos kaip veiksnios arba neveiksnios. |

**EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CQ3 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio d punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 005 | **Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo**  Įstaigos šią informaciją atskleidžia pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 III ir IV prieduose pateiktą informaciją. |
| 010 | **Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai**  Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Sandorio šalių suskirstymas**  Įstaigos suskirsto sandorio šalis, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 42 punkte.  Sandorio šalių priskyrimas sektoriui turi būti pagrįstas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios yra bendros daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris įstaigai priimant sprendimą suteikti poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis. Be kitų klasifikacijų, bendrų pozicijų pasiskirstymas pagal sandorio šalies sektorių, įsisteigimo šalį ir NACE kodą turi būti parengiamas remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris nustatant poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis. |
| 070 | **MVĮ**  Kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 5 punkto i papunktyje. |
| 090 | **Skolos vertybiniai popieriai**  Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai. |
| 150 | **Nebalansinės pozicijos**  Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai. |
| 210 | **Iš viso** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Veiksnių pozicijų bendra balansinė vertė / nominalioji suma**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte. |
| b | **Iš jų: nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų**  Veiksnių pozicijų, kurios nėra pradelstos arba pradelstos 1–30 dienų, pakategorė. |
| c | **Iš jų: pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų**  Veiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos 31–90 dienų, pakategorė.  Be to, į šią pakategorę įtraukiamos nereikšmingos pozicijos, kurios yra pradelstos daugiau kaip 90 dienų. |
| d | **Neveiksnių pozicijų bendra balansinė vertė / nominalioji suma**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji *suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte*; neveiksnios pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje. |
| e | **Iš jų: tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų**  Pozicijų, kurios yra nepradelstos arba pradelstos iki 90 dienų, tačiau vis tiek priskiriamos prie neveiksnių pozicijų pagal KRR 47a straipsnį, pakategorė |
| f | **Iš jų: pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų**  Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 90 dienų, bet ne daugiau kaip 180 dienų, pakategorė |
| g | **Iš jų: pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metus**  Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 180 dienų, bet ne daugiau kaip 1 metus, pakategorė |
| h | **Iš jų: pradelsta > 1 metus ≤ 2 metus**  Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 1 metus, bet ne daugiau kaip 2 metus, pakategorė |
| i | **Iš jų: pradelsta > 2 metus ≤ 5 metus**  Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 2 metus, bet ne daugiau kaip 5 metus, pakategorė |
| j | **Iš jų: pradelsta > 5 metus ≤ 7 metus**  Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 5 metus, bet ne daugiau kaip 7 metus, pakategorė |
| k | **Iš jų: pradelsta > 7 metus**  Neveiksnių pozicijų, kurios yra pradelstos daugiau kaip 7 metus, pakategorė |
| l | **Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui**  Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį |

**EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis**

1. Kai ne vidaus pradinės pozicijos visose ne buveinės šalyse visose pozicijų klasėse sudaro arba viršija 10 % bendros (vidaus ir ne vidaus) pradinių pozicijų sumos, pildydamos šio įgyvendinimo reglamento XV priede pateiktą EU CQ4 formą didelės įstaigos ir kitos biržinės įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c ir e punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 010 | **Balansinės pozicijos**  Bendra balansinių pozicijų suma. |
| 020–070 ir 090–140 | **Šalis**  Šalis, kurioje įstaigos pozicijos yra reikšmingos pagal KRR 432 straipsnį.  Jei šalių reikšmingumas nustatomas taikant reikšmingumo ribinę vertę, ta ribinė vertė yra atskleidžiama, be to, atskleidžiamas į eilutes „Kitos šalys“ įtrauktų nereikšmingų šalių sąrašas.  Įstaigos priskiria pozicijas prie reikšmingos šalies, remdamosi tiesioginės sandorio šalies įsisteigimo vieta. Viršvalstybinių organizacijų pozicijos priskiriamos ne prie įstaigos įsisteigimo šalies, bet prie kategorijos „Kitos šalys“. |
| 080 | **Nebalansinės pozicijos**  Žr. EU CR1 formoje pateiktą šios sąvokos apibrėžtį: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai. |
| 150 | **Iš viso** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Bendra balansinė vertė / nominalioji suma**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte.  Sumažėjusios vertės pozicijų bendra balansinė vertė yra suma atskaičius sukauptą dalinį ir visišką nurašymą. |
| b | **Bendra balansinė vertė / nominalioji suma. Iš jų neveiksnios pozicijos**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; nominalioji suma, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 118 punkte; neveiksnios pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje.  Šią skiltį pildo tik šio įgyvendinimo reglamento 8 straipsnio 2 dalyje nurodytos didelės įstaigos. |
| c | **Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui**  Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį |
| d | **Bendra balansinė vertė / nominalioji suma. Iš jų: sumažėjusios vertės pozicijos**  Su pozicijomis, kurioms taikomi taikytinos apskaitos sistemos vertės sumažėjimo reikalavimai, susijusi bendra balansinė vertė arba nominalioji suma.  Šią skiltį pildo tik šio įgyvendinimo reglamento 8 straipsnio 2 dalyje nurodytos didelės įstaigos. |
| e | **Sukauptas vertės sumažėjimas**  Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus. |
| f | **Atidėjiniai suteiktiems nebalansiniams įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms**  Į šią eilutę įrašomi atidėjiniai suteiktiems nebalansiniams įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms. |
| g | **Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis**  Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus. |

**EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CQ5 formą didelės įstaigos ir kitos biržinės įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c ir e punktuose nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 010–190 | **Sandorio šalių suskirstymas pagal sektorių**  Priskiriant sandorio šalį sektoriui atsižvelgiama tik į sektorius, susijusius su ne finansų bendrovėmis, kurios yra sandorio šalys.  Sandorio šalių priskyrimas sektoriui turi būti pagrįstas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios yra bendros daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris įstaigai priimant sprendimą suteikti poziciją buvo svarbesnis arba tą sprendimą nulėmė, ypatybėmis.  Eilutėse atskleidžiamos reikšmingos pramonės šakos arba sandorio šalių rūšys, kurių pozicijų turi įstaiga. Reikšmingumas vertinamas pagal KRR 432 straipsnį, o nereikšmingos pramonės šakos arba sandorio šalių rūšys agreguojamos eilutėje „Kitos paslaugos“. |
| 200 | **Iš viso** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Bendra balansinė vertė**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte.  Sumažėjusios vertės pozicijų bendra balansinė vertė yra suma atskaičius sukauptą dalinį ir visišką nurašymą. |
| b | **Bendra balansinė vertė. Iš jos neveiksnios pozicijos**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte; neveiksnios pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje.  Šią skiltį pildo tik šio įgyvendinimo reglamento 8 straipsnio 2 dalyje nurodytos didelės įstaigos. |
| c | **Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui**  Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį |
| d | **Bendra balansinė vertė. Iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi**  Su paskolomis ir kitais išankstiniais mokėjimais, kuriems taikomi taikytinos apskaitos sistemos vertės sumažėjimo reikalavimai, susijusi bendra balansinė vertė.  Šią skiltį pildo tik šio įgyvendinimo reglamento 8 straipsnio 2 dalyje nurodytos didelės įstaigos. |
| e | **Sukauptas vertės sumažėjimas**  Čia įrašomos sumos, apskaičiuotos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus. |
| f | **Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis**  Neveiksnios pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje.  Įstaigos čia įrašo sumas, apskaičiuotas pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus. |

**EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CQ6 formą šio įgyvendinimo reglamento 8 straipsnio 2 dalyje nurodytos didelės įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 010 | **Bendra balansinė vertė**  Bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte. |
| 020 | **Iš jos užtikrinti**  Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrintų ir iš dalies užtikrintų paskolų bendra balansinė vertė, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 1 dalies 34 punkte.  Neužtikrintos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai – pozicijos, kurių atžvilgiu neįkeista užtikrinimo priemonių ir nepateikta finansinių garantijų; šioje eilutėje nurodoma iš dalies užtikrintos arba iš dalies garantuotos pozicijos neužtikrinta dalis pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 323 punktą.  Todėl užtikrintų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų suma turi būti apskaičiuojama kaip skirtumas tarp visų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės ir neužtikrintų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės ir apima tiek užtikrintą, tiek neužtikrintą paskolos dalį.  Užtikrinimo priemonės perviršio atveju atskleidžiama paskolos bendra balansinė vertė. |
| 030 | **Iš jos užtikrinti nekilnojamuoju turtu**  Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu, apima paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus, kurie oficialiai užtikrinti gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu, nepriklausomai nuo jų paskolos ir užstato santykio (paprastai vadinamo paskolos ir turto vertės santykiu) ir užtikrinimo priemonės teisinės formos, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 86 punkto a papunktyje. |
| 040 | **Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %**  Paskolos ir turto vertės (LTV) santykis apskaičiuojamas taikant skaičiavimo metodą, nurodytą Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacijos dėl duomenų apie nekilnojamąjį turtą spragų užpildymo (ESRV/2016/14)[[6]](#footnote-6) skirsnyje „Dabartinis LTV“. Įstaigos atskleidžia paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %, bendrą balansinę vertę. |
| 050 | **Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %**  Įstaigos atskleidžia paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %, bendrą balansinę vertę. |
| 060 | **Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurių LTV santykis viršija 100 %, bendra balansinė vertė |
| 070 | **Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas**  Sukauptas užtikrintų skolos priemonių vertės sumažėjimas apskaičiuojamas kaip sukaupta vertės sumažėjimo nuostolių suma, atskaičius naudojimo ir panaikinimo vertę, kuri buvo pripažinta, kai tinkama – kiekvienam vertės sumažėjimo lygiui (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 70 punktas).  Į šią eilutę įrašomas sukauptas vertės sumažėjimas, susijęs su neužtikrinta iš dalies užtikrintos ar iš dalies garantuotos pozicijos dalimi. |
| 090 | **Užtikrinimo priemonės. Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte**  Gautų užtikrinimo priemonių sumos apskaičiuojamos pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punktą. Šioje eilutėje nurodoma užtikrinimo priemonių sumų suma apribotina susijusios pozicijos balansine verte. |
| 100 | **Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės**  Užtikrinimo priemonių, kurias sudaro gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamasis turtas, dalis (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 173 punkto a papunktis).  Šioje eilutėje nurodoma užtikrinimo priemonių sumų suma apribotina susijusios pozicijos balansine verte. |
| 110 | **Užtikrinimo priemonės. Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę**  Šioje eilutėje atskleidžiamas skirtumas tarp faktinės užtikrinimo priemonės vertės ir pozicijos verte apribotos užtikrinimo priemonės vertės (susijusios pozicijos balansinės vertės) (apskaičiuodamos faktinę užtikrinimo priemonės vertę įstaigos Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 239 punkto netaiko). |
| 120 | **Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės**  Užtikrinimo priemonių, kurias sudaro gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamasis turtas, dalies faktinės vertės ir pozicijos verte apribotos vertės skirtumas (Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 173 punkto a papunktis). |
| 130 | **Gautos finansinės garantijos**  Kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 114 punkte. |
| 140 | **Sukauptos iš dalies nurašytos sumos**  Čia įrašoma pagrindinės sumos sukaupta dalinė suma ataskaitinę datą ir sukauptos pradelstos palūkanos ir mokesčiai, susiję su bet kokia skolos priemone, kurios pripažinimas iki tos datos buvo nutrauktas naudojant bet kurį iš Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priedo 2 dalies 74 punkte aprašytų metodų, kurie atskleidžiami, nes įstaiga negali pagrįstai tikėtis susigrąžinti sutartyje numatytų pinigų srautų. Šios sumos atskleidžiamos tol, kol bus visiškai anuliuotos visos susijusios įstaigos teisės dėl ieškinio senaties termino pabaigos, atleidimo arba kitos priežasties, arba iki susigrąžinimo. Todėl, jeigu nurašytos sumos nesusigrąžinamos, jos turi būti atskleidžiamos tol, kol jų atžvilgiu taikomi vykdymo užtikrinimo veiksmai.  Nurašymas yra pripažinimo nutraukimo įvykis ir yra susijęs su visu finansiniu turtu arba (dalinio nurašymo atveju) jo dalimi, įskaitant atvejus, kai dėl turto pakeitimo įstaiga turi atsisakyti teisės rinkti su visu tuo turtu ar jo dalimi susijusius pinigų srautus. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai**  Žr. EU CR1 formoje pateiktas apibrėžtis: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai. |
| b | **Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai. Iš jų veiksnūs**  Žr. EU CR1 formoje pateiktas apibrėžtis: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai. |
| c | **Iš jų pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų**  Veiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 31–90 dienų, pakategorė |
| d | **Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai. Iš jų neveiksnios pozicijos**  Neveiksnios pozicijos, kaip apibrėžta KRR 47a straipsnyje.  Žr. EU CR1 formoje pateiktas apibrėžtis: veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai. |
| e | **Iš jų: tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra nepradelsti arba pradelsti iki 90 dienų, tačiau vis tiek pagal KRR 47a straipsnį priskiriami prie neveiksnių pozicijų, nes tikėtina, kad nebus visiškai padengti, pakategorė |
| f | **Pradelsta > 90 dienų**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti daugiau nei 90 dienų, pakategorė |
| g | **Iš jų pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 91–180 dienų, pakategorė |
| h | **Iš jų pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metus**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 181 dieną – 1 metus, pakategorė |
| i | **Iš jų pradelsta > 1 metus ≤ 2 metus**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 1–2 metus, pakategorė |
| j | **Iš jų pradelsta > 2 metus ≤ 5 metus**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 2–5 metus, pakategorė |
| k | **Iš jų pradelsta > 5 metus ≤ 7 metus**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti 5-7 metus, pakategorė |
| l | **Iš jų pradelsta > 7 metus**  Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie yra pradelsti daugiau nei 7 metus, pakategorė |

**EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CQ7 formą įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 010 | **Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai**  Įstaigos atskleidžia visų užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, ataskaitinę datą tebepripažįstamų balanse ir priskiriamų prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų, sankaupą. |
| 020 | **Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas**  Šioje eilutėje automatiškai atskleidžiama visų užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, ataskaitinę datą tebepripažįstamų balanse ir nepriskiriamų prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų, sankaupa. Bendra visų užtikrinimo priemonių sankaupa bus apskaičiuota atsižvelgiant į visas pradines užtikrinimo priemones (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos) ir gaunamų ir netenkamų pinigų srautus per informacijos atskleidimo laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos). Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę (išskyrus nekilnojamąjį turtą, įrangą ir įrengimus), vertė įrašoma į eilutes pagal užtikrinimo priemonės rūšį. |
| 030 | **Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios paskirties nekilnojamąjį turtą (pvz., namus, butus ir t. t.) ar nuosavybę siekiant ją ateityje naudoti pagal paskirtį (pvz., neužbaigtos statybos gyvenamasis būstas ir t. t.), vertė |
| 040 | **Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į komercinės ar pramoninės paskirties nekilnojamąjį turtą, kurį galima naudoti verslo ir (arba) investiciniais tikslais, arba bet kokį nekilnojamąjį turtą, kuris nėra gyvenamosios paskirties, kaip aprašyta pirmiau, vertė  Į šią kategoriją įtraukiama ir žemė (tiek kitos nei žemės ūkio paskirties, tiek žemės ūkio paskirties). |
| 050 | **Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)**  Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į turtą, išskyrus nekilnojamąjį turtą, vertė. |
| 060 | **Nuosavybės ir skolos priemonės**  Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į nuosavybės ar skolos priemones, vertė. |
| 070 | **Kitos užtikrinimo priemonės**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į turtą, nepriskiriamą prie kitose eilutėse nurodytų kategorijų, vertė  Jei šios eilutės suma yra santykinai reikšminga, įstaigos pateikia papildomos informacijos prie šios formos pridedamose aiškinamosiose pastabose. |
| 080 | **Iš viso** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę. Vertė per pirminį pripažinimą**  Šioje skiltyje įstaigos atskleidžia užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, bendrą balansinę vertę per pirminį pripažinimą įstaigos balanse. |
| b | **Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę. Sukaupti neigiami pokyčiai**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, kaip aprašyta pirmiau, pirminio pripažinimo vertės sukauptas sumažėjimas arba sukaupti neigiami pokyčiai  Atitinkamais atvejais, kai užtikrinimo priemonės yra nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai ir investicinis turtas, įstaigos taip pat įtraukia sukauptus neigiamus pokyčius dėl amortizacijos. |

**EU CQ8 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus. Suskirstymas pagal išlaikymo trukmę**

1. Pildydamos EBI IT sprendimų XV priede pateiktą EU CQ8 formą šio įgyvendinimo reglamento 8 straipsnio 2 dalyje nurodytos didelės įstaigos atskleidžia KRR 442 straipsnio c punkte nurodytą informaciją, vadovaudamosi toliau šiame priede pateiktais nurodymais.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| 010 | **Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai**  Įstaigos atskleidžia visų užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, ataskaitinę datą tebepripažįstamų balanse ir priskiriamų prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų, sankaupą. |
| 020 | **Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas**  Šioje eilutėje automatiškai atskleidžiama visų užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, ataskaitinę datą tebepripažįstamų balanse ir nepriskiriamų prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų, sankaupa. Bendra visų užtikrinimo priemonių sankaupa bus apskaičiuota atsižvelgiant į visas pradines užtikrinimo priemones (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos) ir gaunamų ir netenkamų pinigų srautus per informacijos atskleidimo laikotarpį (nuo paskutinių finansinių metų pabaigos). Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę (išskyrus nekilnojamąjį turtą, įrangą ir įrengimus), vertė įrašoma į eilutes pagal užtikrinimo priemonės rūšį. |
| 030 | **Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios paskirties nekilnojamąjį turtą (pvz., namus, butus ir t. t.) ar nuosavybę siekiant ją ateityje naudoti pagal paskirtį (pvz., neužbaigtos statybos gyvenamasis būstas ir t. t.), vertė. |
| 040 | **Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į komercinės ar pramoninės paskirties nekilnojamąjį turtą, kurį galima naudoti verslo ir (arba) investiciniais tikslais, arba bet kokį nekilnojamąjį turtą, kuris nėra gyvenamosios paskirties, kaip aprašyta pirmiau, vertė.  Į šią kategoriją įtraukiama ir žemė (tiek kitos nei žemės ūkio paskirties, tiek žemės ūkio paskirties). |
| 050 | **Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)**  Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į turtą, išskyrus nekilnojamąjį turtą, vertė. |
| 060 | **Nuosavybės ir skolos priemonės**  Šioje eilutėje atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į nuosavybės ar skolos priemones, vertė. |
| 070 | **Kitos užtikrinimo priemonės**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę į turtą, nepriskiriamą prie kitose eilutėse nurodytų kategorijų, vertė.  Jei šios eilutės suma yra santykinai reikšminga, įstaigos pateikia papildomos informacijos prie šios formos pridedamose aiškinamosiose pastabose. |
| 080 | **Iš viso** |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Skilties numeris** | **Paaiškinimas** |
| a | **Skolos likučio sumažinimas. Bendra balansinė vertė**  Skolos, kuri buvo panaikinta mainais į užtikrinimo priemones, perimtas realizuojant nuosavybės teisę teismo procedūrų arba dvišalio susitarimo būdu, bendroji suma konkrečiu mainų metu.  Bendroji suma apskaičiuojama kaip bendras priemonės likučio sumažinimas, neatsižvelgiant į jokius atidėjinius. Aiškumo dėlei likučio sumažinimas dėl kitų priežasčių (pvz., piniginių sumų rinkimo) į šią skiltį neįtraukiamas. |
| b | **Skolos likučio sumažinimas. Sukaupti neigiami pokyčiai**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, kaip aprašyta pirmiau, pirminio pripažinimo vertės sukauptas sumažėjimas arba sukaupti neigiami pokyčiai.  Žr. užtikrinimo priemonių, perimtų vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus, apibrėžtį CQ7 formoje.  Atitinkamais atvejais, kai užtikrinimo priemonės yra nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai ir investicinis turtas, įstaigos įtraukia sukauptus neigiamus pokyčius dėl amortizacijos. |
| c | **Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Vertė per pirminį pripažinimą**  Šioje skiltyje atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, bendra balansinė vertė per pirminį pripažinimą įstaigos balanse. |
| d | **Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Sukaupti neigiami pokyčiai**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, kaip aprašyta pirmiau, pirminio pripažinimo vertės sukauptas sumažėjimas arba sukaupti neigiami pokyčiai.  Atitinkamais atvejais, kai užtikrinimo priemonės yra nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai ir investicinis turtas, įstaigos įtraukia sukauptus neigiamus pokyčius dėl amortizacijos. |
| e | **Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta ≤ 2 metus. Iš jų vertė per pirminį pripažinimą**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse 2 metus ar trumpiau, vertė per pirminį pripažinimą. |
| f | **Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta ≤ 2 metus. Iš jų sukaupti neigiami pokyčiai**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse 2 metus ar trumpiau, sukaupti neigiami pokyčiai. |
| g | **Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus. Iš jų vertė per pirminį pripažinimą**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse ilgiau nei 2 metus, bet ne ilgiau kaip 5 metus, vertė per pirminį pripažinimą. |
| h | **Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus. Iš jų sukaupti neigiami pokyčiai**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse ilgiau nei 2 metus, bet ne ilgiau kaip 5 metus, sukaupti neigiami pokyčiai. |
| i | **Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta > 5 metus. Iš jų vertė per pirminį pripažinimą**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse ilgiau nei 5 metus, vertė per pirminį pripažinimą. |
| j | **Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Nuosavybės teisė atimta > 5 metus. Iš jų sukaupti neigiami pokyčiai**  Užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir ataskaitinę datą pripažintų balanse ilgiau nei 5 metus, sukaupti neigiami pokyčiai. |
| k | **Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Iš jos laikomas parduoti ilgalaikis turtas. Iš jo vertė per pirminį pripažinimą**  Atskleidžiama užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir priskiriamų prie laikomo parduoti ilgalaikio turto, pirminė vertė. Jeigu pagal įstaigai taikomą apskaitos sistemą tokia klasifikacija netaikoma, ši informacija nepateikiama. |
| l | **Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma. Iš jos laikomas parduoti ilgalaikis turtas. Iš jo sukaupti neigiami pokyčiai**  Atskleidžiami užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę ir priskiriamų prie laikomo parduoti ilgalaikio turto, sukaupti neigiami pokyčiai. Jeigu pagal įstaigai taikomą apskaitos sistemą tokia klasifikacija netaikoma, ši informacija nepateikiama. |

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. Ten pat. [↑](#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)
4. 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-4)
5. 1986 m. gruodžio 8 d. TARYBOS DIREKTYVA 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės (OL L 372, 1986 12 31, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. 2016 m. spalio 31 d. EUROPOS SISTEMINĖS RIZIKOS VALDYBOS REKOMENDACIJA dėl duomenų apie nekilnojamąjį turtą spragų užpildymo (ESRV/2016/14) (OL C 31, 2017 1 31, p. 1). [↑](#footnote-ref-6)