



A9-0030/2023

9.2.2023

*****I**

PRANEŠIMAS

dėl pasiūlymo dėl Europos Parlamento ir Tarybos reglamento, kuriuo iš dalies keičiamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su kredito rizikos, kredito vertinimo koregavimo rizikos, operacinės rizikos, rinkos rizikos ir rezultatų apatinės ribos reikalavimais
(COM(2021)0664 – C9-0397/2021 – 2021/0342(COD))

Ekonomikos ir pinigų politikos komitetas

Pranešėjas: Jonás Fernández

Procedūrų sutartiniai ženklai

- * Konsultavimosi procedūra
- *** Pritarimo procedūra
- ***I Įprasta teisėkūros procedūra (pirmasis svarstymas)
- ***II Įprasta teisėkūros procedūra (antrasis svarstymas)
- ***III Įprasta teisėkūros procedūra (trečiasis svarstymas)

(Procedūra pasirenkama atsižvelgiant į teisės akto projekte pasiūlytą teisinį pagrindą.)

Teisės akto projekto pakeitimai

Parlamento pakeitimai, išdėstomi dviejuose stulpeliuose

Išbrauktos teksto dalys žymimos *pusjuodžiu kursyvu* kairiajame stulpelyje. Pakeitimai žymimi *pusjuodžiu kursyvu* abiejuose stulpeliuose. Naujas tekstas žymimas *pusjuodžiu kursyvu* dešiniajame stulpelyje.

Kiekvieno pakeitimo antraštės pirmoje ir antroje eilutėse nurodoma atitinkama svarstomo teisės akto projekto dalis. Jei pakeitimas susijęs su esamu teisės aktu, kurį siekiama pakeisti teisės akto projektu, antraštėje pridedamos trečia ir ketvirta eilutės, kuriose atitinkamai nurodomas esamas teisės aktas ir keičiama šio teisės akto dalis.

Parlamento pakeitimai, pateikiami konsoliduoto teksto forma

Naujos teksto dalys žymimos *pusjuodžiu kursyvu*. Išbrauktos teksto dalys nurodomos simboliu „■“ arba perbraukiamos. Pakeistos teksto dalys nurodomos naują tekstą pažymint *pusjuodžiu kursyvu*, o ankstesnį nereikalingą tekstą išbraukiant arba perbraukiant. Nežymimi tik grynai techninio pobūdžio pakeitimai, kuriuos daro tarnybos, siekdamas parengti galutinį tekstą.

TURINYS

	Psl.
EUROPOS PARLAMENTO TEISĖKŪROS REZOLIUCIJOS PROJEKTAS	5
ATSAKINGO KOMITETO PROCEDŪRA	219
GALUTINIS VARDINIS BALSAVIMAS ATSAKINGAME KOMITETE	220

EUROPOS PARLAMENTO TEISĖKŪROS REZOLIUCIJOS PROJEKTAS
dėl pasiūlymo dėl Europos Parlamento ir Tarybos reglamento, kuriuo iš dalies
keičiamas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su kredito rizikos, kredito
vertinimo koregavimo rizikos, operacinės rizikos, rinkos rizikos ir rezultatų apatinės
ribos reikalavimais
(COM(2021)0664 – C9-0397/2021 – 2021/0342(COD))

(Įprasta teisėkūros procedūra: pirmasis svarstymas)

Europos Parlamentas,

- atsižvelgdamas į Komisijos pasiūlymą Europos Parlamentui ir Tarybai (COM(2021)0664),
 - atsižvelgdamas į Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 294 straipsnio 2 dalį ir 114 straipsnį, pagal kuriuos Komisija pateikė pasiūlymą Parlamentui (C9-0397/2021),
 - atsižvelgdamas į Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 294 straipsnio 3 dalį,
 - atsižvelgdamas į 2022 m. kovo 24 d. Europos Centrinio Banko nuomonę¹,
 - atsižvelgdamas į 2022 m. kovo 23 d. Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę²,
 - atsižvelgdamas į Darbo tvarkos taisyklių 59 straipsnį,
 - atsižvelgdamas į Ekonomikos ir pinigų politikos komiteto pranešimą (A9-0030/2023),
1. priima per pirmąjį svarstymą toliau pateiktą poziciją;
 2. ragina Komisiją dar kartą perduoti klausimą svarstyti Parlamentui, jei ji savo pasiūlymą pakeičia nauju tekstu, jį keičia iš esmės arba ketina jį keisti iš esmės;
 3. paveda Pirmininkei perduoti Parlamento poziciją Tarybai, Komisijai ir nacionaliniams parlamentams.

¹ OL C 233, 2022 6 16, p. 14.

² OL C 290, 2022 7 29, p. 40.

Pakeitimas 1

EUROPOS PARLAMENTO PAKEITIMAI*

Komisijos pasiūlymas

2021/0342 (COD)

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTAS

kuriuo iš dalies keičiamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su kredito rizikos, kredito vertinimo koregavimo rizikos, operacinės rizikos, rinkos rizikos ir rezultatų apatinės ribos reikalavimais

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SAJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 114 straipsnį,

atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą,

teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams,

atsižvelgdami į Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę³,

laikydami įprastos teisėkūros procedūros,

kadangi: (1) reaguodama į pasaulinę finansų krizę, Sąjunga ėmėsi plataus masto įstaigų prudencinės sistemos reformos, kurios tikslas – didinti ES bankų sektoriaus atsparumą. Vienas iš pagrindinių šios reformos elementų buvo tarptautinių standartų, dėl kurių susitarta Bazelio bankų priežiūros komitete (BBPK), ypač vadinamosios reformos pagal susitarimą „Bazelis III“, įgyvendinimas. Dėl šios reformos ES bankų sektorius pasitiko COVID-19 krizę pasirengęs galimam jos poveikiui. Vis dėlto, nors dabar bendras vidutinis kapitalo lygis ES įstaigose yra patenkinamas, kai kurios iš problemų, nustatytų po didžiosios finansų krizės, dar neišspręstos;

(2) siekiant išspręsti tas problemas, užtikrinti teisinį tikrumą ir parodyti mūsų ryžtą mūsų tarptautiniams partneriams G20, itin svarbu kruopščiai įgyvendinti likusius reformos pagal susitarimą „Bazelis III“ elementus. Be to, dėl jos įgyvendinimo neturėtų labai padidėti bendri kapitalo reikalavimai, taikomi visai ES bankų sistemai, ir turėtų būti deramai atsižvelgta į ES ekonomikos ypatumus, **kai esama pakankamų ir tvirtų įrodymų, kad tarptautinė sistema neapima tų ypatumų, kaip Europos Parlamentas**

* Pakeitimai: naujas ar pakeistas tekstas žymimas *pusjuodžiu kursyvu*, o išbrauktas tekstas nurodomas simboliu

3

OL C , , p. .

pabrėžė 2016 m. lapkričio 23 d. rezoliucijoje⁴ dėl susitarimo „Bazelis III“ galutinio patvirtinimo. Kai įmanoma, tarptautinių standartų korekcijas reikėtų taikyti laikinai. █ Įgyvendinimas turėtų padėti išvengti nepalankios ES įstaigų konkurencinės padėties, visų pirma prekybos veiklos srityje, kai ES įstaigos tiesiogiai konkuruoja su tarptautinėmis įstaigomis. Be to, siūlomas požiūris turėtų derėti su bankų sąjungos logika ir turėtų *harmonizuoti bendrąją rinką* bankininkystės srityje. Galiausiai reikėtų užtikrinti taisyklių proporcingumą ir siekti toliau mažinti reikalavimų laikymosi *ir ataskaitų teikimo* išlaidas, visų pirma *mažų ir nesudėtingų* įstaigų atveju, nesušvelninant prudencinių standartų *ir atsižvelgiant į Europos priežiūros institucijos (Europos bankininkystės institucijos, EBI) 2021 m. paskelbtą „Atitikties priežiūros ataskaitų teikimo reikalavimams sąnaudų tyrimą“, kuriuo siekiama ataskaitų teikimo išlaidas sumažinti 10–20 %;*

- (3) pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013 įstaigos gali apskaičiuoti savo kapitalo reikalavimus taikydamos standartizuotus metodus arba vidaus modelio metodus. Taikydamos vidaus modelio metodus, *patvirtintus nacionalinių kompetentingų institucijų*, įstaigos gali pačios įvertinti daugumą arba visus parametrus, reikalingus kapitalo reikalavimams apskaičiuoti, o taikydamos standartizuotus metodus įstaigos turi apskaičiuoti kapitalo reikalavimus pagal fiksuotus parametrus, pagrįstus palyginti konservatyviomis prielaidomis ir nustatytus Reglamente (ES) Nr. 575/2013. 2017 m. gruodžio mėn. Bazelio komitetas nusprendė nustatyti bendrą rezultatų apatinę ribą. Tas sprendimas buvo priimtas remiantis analize, atlikta po 2008–2009 m. finansų krizės, iš kurios matyti, kad taikant vidaus modelius neretai nepakankamai įvertinama įstaigoms kylanti rizika, ypač tam tikrų rūšių pozicijų ir rizikos atveju, taigi neretai nustatomi nepakankami kapitalo reikalavimai. Palyginti su kapitalo reikalavimais, apskaičiuojamais taikant standartizuotus metodus, pagal vidaus modelius toms pačioms pozicijoms nustatomi vidutiniškai mažesni kapitalo reikalavimai;
- (4) rezultatų apatinė riba yra viena iš pagrindinių priemonių vykdant reformas pagal susitarimą „Bazelis III“. Ja siekiama apriboti nepageidaujamą reguliuojamojo kapitalo reikalavimų, nustatytų pagal vidaus modelius, kintamumą ir pernelyg didelį kapitalo sumažinimą, kurį gali atlikti vidaus modelius taikanti įstaiga, palyginti su įstaiga, taikančia peržiūrėtus standartizuotus metodus. Tos įstaigos gali tai padaryti nustatydamos mažesnę kapitalo reikalavimų, nustatytų taikant įstaigų vidaus modelius, ribą – 72,5 % kapitalo reikalavimų, kurie būtų taikomi, jeigu tos įstaigos naudotų standartizuotus metodus. Kruopščiai taikant rezultatų apatinę ribą turėtų padidėti įstaigų kapitalo pakankamumo rodiklių palyginamumas, turėtų būti atkurtas vidaus modelių patikimumas ir turėtų būti užtikrinta, kad skirtingus kapitalo reikalavimų apskaičiavimo metodus naudojančioms įstaigoms būtų sudarytos vienodos sąlygos;
- (5) siekiant *harmonizuoti* bankų vidaus *rinką*, rezultatų apatinės ribos metodas turėtų derėti su įvairių tai pačiai bankų grupei priklausančių subjektų rizikos sumavimo principu ir konsoliduotos priežiūros logika. Be to, taikant rezultatų apatinę ribą turėtų būti pašalinama dėl vidaus modelių kylanti rizika ir buveinės, ir priimančiosiose valstybėse narėse. Todėl rezultatų apatinę ribą Sąjungoje reikėtų apskaičiuoti aukščiausiu konsolidavimo lygiu. *Tačiau, siekdama išvengti nenumatyto poveikio ir užtikrinti teisingą kapitalo paskirstymą, kompetentinga institucija gali pateikti pasiūlymą konsoliduotos priežiūros institucijai dėl kapitalo perskirstymo, jei mano, kad dėl to kapitalas būtų netinkamai paskirstytas grupės subjektams. Tuomet pranešančioji*

⁴ P8_TA(2016)0439

kompetentinga institucija ir konsoliduotos priežiūros institucija turėtų dėti pastangas priimti bendrą sprendimą dėl rezultatų apatinės ribos taikymo ir, jei jos per tris mėnesius nepriima sprendimo, EBI turėtų atlikti teisiškai privalomo tarpininkavimo vaidmenį. EBI turėtų ne vėliau kaip 2027 m. gruodžio 31 d. įvertinti rezultatų apatinės ribos taikymo lygį, atsižvelgdama į galimas finansinio stabilumo problemas ir pažangą bankų sąjungos srityje;

- (6) Bazelio komitetas nustatė, kad dabartinis standartizuotas metodas kredito rizikai vertinti (SA-CR) nėra pakankamai jautrus rizikai keliuose srityse ir dėl to kredito rizika ir atitinkamai kapitalo reikalavimai nustatomi netiksliai arba netinkamai – pernelyg dideli arba pernelyg maži. Todėl nuostatas dėl SA-CR reikėtų peržiūrėti siekiant padidinti to metodo jautrumą rizikai, susijusį su keliais pagrindiniais aspektais;
- (7) kalbant apie kitų įstaigų reitinguotas pozicijas, kai kuriuos rizikos koeficientus reikėtų perkalibruoti laikantis standartų pagal susitarimą „Bazelis III“. Be to, nereitinguotų įstaigų pozicijų rizikos koeficiento vertinimas turėtų būti detalesnis ir atsietas nuo rizikos koeficiento, taikytino valstybės narės, kurioje yra įsisteigęs bankas, centrinei valdžiai, nes nenumatoma jokia netiesioginė vyriausybės parama įstaigoms;
- (8) kalbant apie subordinuotosios skolos ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijas, būtina taikyti detalesnį ir griežtesnį rizikos koeficientą siekiant perteikti didesnę subordinuotųjų skolų ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijų nuostolių riziką, palyginti su skolos pozicijomis, ir užkirsti kelią reglamentavimo arbitražui tarp bankinės knygos ir prekybos knygos. Sąjungos įstaigos yra investavusios į finansų ir ne finansų įmonių nuosavybės vertybinius popierius, kurie yra ilgalaikiai ir turi strateginės svarbos. Kadangi nuosavybės vertybinių popierių pozicijų standartinis rizikos koeficientas per 5 metų pereinamąjį laikotarpį padidėja, turimiems strateginės svarbos įmonių ir draudimo įmonių, kurioms įstaiga turi didelę įtaką, nuosavybės vertybiniais popieriais reikėtų taikyti tęstinumo išlygą, siekiant išvengti trikdomojo poveikio ir išsaugoti Sąjungos įstaigų kaip investuotojų į ilgalaikius strateginės svarbos nuosavybės vertybinius popierius vaidmenį. Tačiau, atsižvelgiant į prudencines apsaugos priemones ir priežiūrą siekiant skatinti finansų sektoriaus finansinę integraciją, turimiems kitų tos pačios grupės arba tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos įstaigų nuosavybės vertybiniais popieriais reikėtų ir toliau taikyti dabartinį režimą. Be to, siekiant sustiprinti privačias ir viešas iniciatyvas, kurių tikslas – suteikti ES įmonėms ilgalaikio nuosavo kapitalo, neatsižvelgiant į tai, ar jos yra biržinės ar ne, investicijos neturėtų būti laikomos spekuliacinio pobūdžio investicijomis, jeigu jos daromos įstaigos vyresniajai vadovybei tvirtai ketinant jas išlaikyti trejus metus ar ilgiau;
- (9) siekiant skatinti tam tikrus ekonomikos sektorius, standartais pagal susitarimą „Bazelis III“ numatoma priežiūros veiksmų laisvė, kad įstaigos galėtų iki tam tikrų ribų nuosavybės vertybiniais popieriais taikyti lengvatinį režimą, kai tokie popieriai įgyti pagal „teisėkūros programas“, kuriose numatytos didelės subsidijos investicijoms ir vykdoma vyriausybės priežiūra bei taikomi investicijų į nuosavybės vertybinius popierius apribojimai. Naudojimasis tokia laisve Sąjungoje taip pat turėtų padėti skatinti ilgalaikes investicijas į nuosavybės vertybinius popierius;
- (10) skolinimo įmonėms paslaugas Sąjungoje daugiausia teikia įstaigos, naudojančios vidaus reitingais pagrįstus (IRB) metodus kredito rizikai nustatyti apskaičiuojant kapitalo reikalavimus. Taikant rezultatų apatinę ribą, tos įstaigos taip pat turės taikyti SA-CR, grindžiamą išorinių kredito vertinimo institucijų (toliau – ECAI) atliekamais kredito vertinimais, siekiant nustatyti įmonės skolininkės kredito kokybę. Nustatant išorinius

reitingus ir reitinguotoms įmonėms taikytinus rizikos koeficientus reikėtų didesnio detalumo, kad toks nustatymas atitiktų tos srities tarptautinius standartus;

- (11) tačiau dauguma ES įmonių nesiekia išorinių kredito reitingų, visų pirma dėl sąnaudų. Siekiant išvengti trikdomojo poveikio bankų skolinimui nereitinguotoms įmonėms ir palikti daugiau laiko, kad būtų sukurtos viešos ir privačios iniciatyvos, skirtos padidinti išorinių kredito reitingų aprėptį, būtina numatyti pereinamąjį laikotarpį tokiai didesnei aprėptčiai pasiekti. Per tą pereinamąjį laikotarpį IRB metodą taikančios įstaigos turėtų turėti galimybę taikyti palankų požiūrį apskaičiuodamos savo rezultatų apatinę ribą nereitinguotų įmonių investicinio reitingo pozicijoms⁵;
- (11a) pasibaigus pereinamajam laikotarpiui įstaigos turėtų turėti galimybę naudotis ECAI kredito rizikos vertinimais apskaičiuodamos kapitalo reikalavimus *didelei daliai* savo įmonių pozicijų. *EBI, Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, EIOPA) ir Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija, ESMA) turėtų stebėti, kaip taikoma pereinamojo laikotarpio priemonė, ir turėtų atsižvelgti į atitinkamus pokyčius ir tendencijas ECAI rinkoje. Pereinamasis laikotarpis turėtų būti naudojamas siekiant gerokai išplėsti Europos įmonių reitingų prieinamumą. Šiuo tikslu reikėtų sukurti reitingavimo sprendimus, neapsiribojant dabartine reitingavimo ekosistema, kad visų pirma didesnės įmonės būtų skatinamos tapti reitinguojamomis. Be teigiamo išorinio reitingavimo proceso poveikio, platesnė reitingų aprėptis, be kita ko, padės propaguoti kapitalo rinkų sąjungą. Siekiant šio tikslo, turėtų būti atsižvelgiama į reikalavimus, susijusius su išoriniais kredito rizikos vertinimais, arba į papildomų tokius vertinimus teikiančių įstaigų steigimą, nes dėl to gali prireikti didelių įgyvendinimo pastangų. Valstybės narės, glaudžiai bendradarbiaudamos su savo centriniu banku, turėtų įvertinti, ar gali būti pageidautina, kad jų centrinis bankas būtų pripažintas ECAI pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EB) Nr. 1060/2009⁵ 2 straipsnį ir kad centrinis bankas šio reglamento tikslais teiktų įmonių reitingus, siekiant padidinti išorės reitingų aprėptį;*
- (11b) siekiant pagrįsti bet kokią *tokią* ateities iniciatyvą sukurti viešųjų ar privačiųjų reitingų sistemas, Europos priežiūros institucijų (EPI) reikėtų prašyti parengti ataskaitą dėl kliūčių gauti ECAI rengiamus išorės kreditų reitingus, visų pirma įmonėms, ir galimų šių kliūčių pašalinimo priemonių. Be to, Europos Komisija yra pasiruošusi teikti valstybėms narėms techninę paramą pasitelkdama savo techninės paramos priemonę šioje srityje, pvz., rengiant strategijas, kaip padidinti nebiržinių įmonių reitingavimą, arba tiriant geriausią patirtį steigiant subjektus, galinčius suteikti įmonėms reitingus arba teikti joms susijusias rekomendacijas. *Pereinamasis laikotarpis turėtų būti pratęstas tik jei tai būtina ir pagrįsta ir ne ilgiau kaip ketveriems metams;*
- (12) ir gyvenamosios, ir komercinės paskirties nekilnojamojo turto pozicijoms Bazelio komitetas parengė rizikai jautresnius metodus, kad statybos procese būtų geriau perteikiami įvairūs finansavimo modeliai ir etapai;

⁵ 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1060/2009 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 302, 2009 1 26, p. 6).

- (13) 2008–2009 m. finansų krizė atskleidė kelis dabartinio standartizuoto nekilnojamojo turto pozicijų vertinimo trūkumus. Į tuos trūkumus atsižvelgta standartuose pagal susitarimą „Bazelis III“. Faktiškai standartais pagal susitarimą „Bazelis III“ nustatytos pajamingos nekilnojamojo turto (toliau – IPRE) pozicijos kaip nauja įmonių pozicijų klasės pakategorė, kuriai taikomas specialus rizikos koeficiento režimas, siekiant tiksliau perteikti su tomis pozicijomis siejamą riziką, bet taip pat pagerinti suderinamumą su IPRE vertinimu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečios dalies II antraštinės dalies 3 straipsnyje nurodytą vidaus reitingais pagrįstą metodą (toliau – IRBA);
- (14) bendrųjų gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamojo turto pozicijų atveju reikėtų ir toliau taikyti reglamento 124–126 straipsniuose nustatytą paskolos padalijimo metodą, nes jis jautrus skolininko tipui ir taikytiniais rizikos koeficientais perteikia rizikos mažinimo poveikį, kurį padaro įkeičiamas nekilnojamasis turtas, net esant dideliems paskolos ir turto vertės (LTV) santykiams. Tačiau reikėtų pakoreguoti jo kalibravimą atsižvelgiant į standartus pagal susitarimą „Bazelis III“, nes jis laikomas pernelyg konservatyviu hipotekos su labai mažais LTV santykiais atveju;
- (15) siekiant užtikrinti, kad rezultatų apatinės ribos poveikis mažos rizikos gyvenamosios paskirties hipotekai, kurią suteikia IRB metodus taikančios įstaigos, būtų daromas gana ilgą laiką ir taip būtų išvengiama tokio tipo skolinimo veiklos trikdymo, galimo dėl staiga padidinančių nuosavų lėšų reikalavimų, būtina numatyti specialią pereinamojo laikotarpio priemonę. Per priemonės galiojimo laikotarpį apskaičiuodamos rezultatų apatinę ribą IRB įstaigos turėtų turėti galimybę taikyti mažesnę rizikos koeficientą daliai savo gyvenamosios paskirties turto hipotekos pozicijų, kuri pagal peržiūrėtą SA-CR laikoma užtikrinta gyvenamosios paskirties turtu. Siekiant užtikrinti, kad pereinamojo laikotarpio priemonė būtų taikoma tik mažos rizikos hipotekos pozicijoms, reikėtų nustatyti tinkamus tinkamumo kriterijus, grindžiamus pagal SA-CR nustatytais koncepcijomis. Tų kriterijų laikymąsi turėtų tikrinti kompetentingos institucijos. Kadangi gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto rinkos įvairiose valstybėse narėse gali skirtis, sprendimą, ar pradėti taikyti pereinamojo laikotarpio priemonę, turėtų priimti pavienės valstybės narės. Pereinamojo laikotarpio priemonės naudojimą turėtų stebėti EBI. ***Pereinamasis laikotarpis turėtų būti pratęstas tik jei tai būtina ir pagrįsta ir ne ilgiau kaip ketveriems metams;***
- (16) dėl nepakankamo aiškumo ir jautrumo rizikai, siejamų su dabartiniu spekuliacinio pobūdžio nekilnojamojo turto finansavimo režimu, tų pozicijų kapitalo reikalavimai šiuo metu neretai laikomi pernelyg dideliais arba pernelyg mažais. Todėl tą režimą reikėtų pakeisti specialiu ADC pozicijoms taikomu režimu, apimančiu paskolas įmonėms arba specialiosios paskirties įmonėms, finansuojančioms žemės įsigijimą vystymo ir statybos tikslais arba bet kokio gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamojo turto vystymą ir statybą;
- (17) svarbu sumažinti ciklinį poveikį turto, kuriuo užtikrinta paskola, vertinimui ir užtikrinti, kad kapitalo reikalavimai hipotekos paskoloms išliktų stabilesni. ***Tais atvejais, kai turtas perkainojamas ir turto vertė padidinama, palyginti su verte suteikiant paskolą,*** prudenciniais tikslais pripažinta turto vertė neturėtų viršyti vidutinės panašaus turto vertės, išmatuotos per pakankamai ilgą stebėsenos laikotarpį, jeigu jo vertė nedviprasmiškai nepadidėja dėl to turto pakeitimų. Siekdamas išvengti nenumatytų pasekmių padengtųjų obligacijų rinkų veikimui, kompetentingos institucijos gali leisti įstaigoms reguliariai perkainoti nekilnojamąjį turtą netaikant tų ribų vertės

padidėjimams. Pakeitimus, dėl kurių pagerėja pastato ir būsto energijos vartojimo efektyvumas *ir veiksmingumas, susijęs su atsparumu, apsauga ir prisitaikymu prie fizinių grėsmių*, reikėtų laikyti vertę didinančiais pakeitimais;

- (18) specializuoto skolinimo veikla vykdoma su specialiosios paskirties subjektais, kurie paprastai yra subjektai skolininkai ir kurių investicijų grąža yra pagrindinis gauto finansavimo grąžinimo šaltinis. Specializuoto skolinimo modelio sutartimi įformintais susitarimais skolintojui suteikiama gana didelė turto kontrolė, o pagrindinis įsipareigojimo grąžinimo šaltinis yra finansuojamo turto uždirbamos pajamos. Todėl, siekiant tiksliau perteikti susijusią riziką, tokiems sutartimi įformintiems susitarimams reikėtų taikyti konkrečius kapitalo reikalavimus kredito rizikai padengti. Remiantis tarptautiniu lygmeniu sutartais standartais pagal susitarimą „Bazelis III“ dėl rizikos koeficientų priskyrimo specializuoto skolinimo pozicijoms, pagal SA-CR reikėtų numatyti atskirą specializuotų pozicijų klasę, taip padidinant suderinamumą su jau sukurtu specialiu režimu, pagal IRB metodus taikomu specializuotam skolinimui. Reikėtų numatyti specialų režimą specializuoto skolinimo pozicijoms: turėtų būti daromas skirtumas tarp „projektų finansavimo“, „objektų finansavimo“ ir „biržos prekių finansavimo“ siekiant tiksliau perteikti toms specializuotų pozicijų klasės poklasėms būdingą riziką. Kaip įmonių pozicijų atveju, reikėtų įgyvendinti du rizikos koeficientų priskyrimo metodus: vieną – jurisdikciją turintiems subjektams, leidžiantiems reguliavimo tikslais naudoti išorinius reitingus, ir vieną – jurisdikciją turintiems subjektams, kurie to neleidžia;
- (19) nors standartuose pagal susitarimą „Bazelis III“ numatytas naujasis standartizuotas režimas, skirtas nereitinguotoms specializuoto skolinimo pozicijoms, yra detalesnis nei dabartinis standartizuotas režimas, pagal šį reglamentą taikomas įmonių pozicijoms, pirmasis nėra pakankamai jautrus rizikai, kad perteiktų išsamių užtikrinimo priemonių rinkinių ir įsipareigojimų, Sąjungoje paprastai siejamų su šiomis pozicijomis, poveikį, ir tai leidžia skolintojams kontroliuoti būsimus pinigų srautus per visą projekto ar turto gyvavimo laikotarpį. Dėl to, kad Sąjungoje specializuoto skolinimo pozicijos nėra pakankamai aprėptos išorinių reitingų, standartuose pagal susitarimą „Bazelis III“ nustatytas nereitinguotoms specializuoto skolinimo pozicijoms taikomas režimas taip pat gali paskatinti įstaigas nefinansuoti tam tikrų projektų arba priimti didesnę riziką kitais aspektais panašiai tvarkomų pozicijų, kurių rizikos profilis yra kitoks, atveju. Kadangi specializuoto skolinimo pozicijas daugiausia finansuoja IRB metodą taikančios įstaigos, turinčios tokioms pozicijoms skirtus vidaus modelius, poveikis gali būti ypač didelis „objektų finansavimo“ pozicijų atveju, kai gali kilti veiklos nutraukimo rizika, konkrečiai taikant rezultatų apatinę ribą. Siekiant išvengti nepageidaujamų pasekmių dėl nepakankamo Bazelio režimo rizikos jautrumo nereitinguotų objektų finansavimo pozicijų atveju, objektų finansavimo pozicijoms, atitinkančioms tam tikrus kriterijus, dėl kurių jų rizikos profilis gali būti sumažintas iki aukštos kokybės standartų, suderinamų su prudenciniu ir konservatyviu finansinės rizikos valdymu, turėtų būti taikomas sumažintas rizikos koeficientas. EBI bus pavesta parengti techninių reguliavimo standartų projektus ir juose nustatyti sąlygas, kuriomis įstaigos galės priskirti objektų finansavimo specializuoto skolinimo poziciją prie aukštos kokybės kategorijos taikydamos rizikos koeficientą, panašų į aukštos kokybės projektų finansavimo pozicijas pagal SA-CR. Įstaigos, įsisteigusios jurisdikciją turinčiuose subjektuose, kurie leidžia naudoti išorinius reitingus, savo specializuoto skolinimo pozicijoms turėtų taikyti rizikos koeficientus, nustatytus tik pagal su konkrečia emisija susijusius išorinius reitingus, kaip numatyta sistemoje pagal susitarimą „Bazelis III“;

- (20) mažmeninių pozicijų klasifikavimą pagal SA-CR reikėtų geriau suderinti su IRB metodais, siekiant užtikrinti, kad tam pačiam pozicijų rinkiniui būtų nuosekliai taikomi atitinkami rizikos koeficientai. Remiantis standartais pagal susitarimą „Bazelis III“, reikėtų nustatyti taisykles dėl diferencijuoto požiūrio į atnaujinamąsias mažmenines pozicijas, atitinkančias tam tikras grąžinimo ar naudojimo sąlygas, dėl kurių jų rizikos profilis gali būti sumažintas. Tos pozicijos apibrėžiamos kaip sandorio dalyvių pozicijos. Vieno ar daugiau fizinių asmenų pozicijoms, neatitinkančioms visų sąlygų, kad jas būtų galima laikyti mažmeninėmis pozicijomis, pagal SA-CRE reikėtų taikyti 100 % rizikos koeficientą;
- (21) standartuose pagal susitarimą „Bazelis III“ pagal SA-CR besąlygiškai anuliuojamiems įsipareigojimams (toliau – UCC) nustatomas 10 % kredito perskaičiavimo koeficientas. Tikėtina, kad tai padarys didelį poveikį įsipareigojantiems asmenims, pasikliaunantiems lanksčiu UCC pobūdžiu savo veiklai finansuoti, kai vykdydami veiklą jie stengiasi apriboti sezoninius svyravimus arba kai valdo netikėtus trumpalaikius apyvartinio kapitalo poreikių pokyčius, ypač atsigaunant po COVID-19 pandemijos. Taigi tikslinga numatyti pereinamąjį laikotarpį, per kurį įstaigos savo UCC toliau taikys nulinį kredito perskaičiavimo koeficientą, ir vėliau įvertinti, ar taikytinus kredito perskaičiavimo koeficientus reikia laipsniškai didinti, kad įstaigos galėtų pritaikyti savo veiklos praktiką ir produktus nesumažinant galimybių įstaigų įsipareigojantiems asmenims gauti kreditus. Tokią pereinamojo laikotarpio tvarką reikėtų taikyti kartu su EBI parengta ataskaita;
- (22) 2008–2009 m. krizė atskleidė, kad kai kuriais atvejais kredito įstaigos taip pat taikė IRB metodus portfeliams, kurie netinka modeliavimui dėl nepakankamų duomenų, ir tai turėjo žalingų pasekmių rezultatų patikimumui ir atitinkamai finansiniam stabilumui. Todėl tikslinga neįpareigoti įstaigų IRB metodus taikyti visoms jų pozicijoms ir pozicijų klasių lygmeniu taikyti įgyvendinimo reikalavimą. Taip pat tikslinga apriboti IRB metodų taikymą pozicijų klasėms, dėl kurių atlikti patikimą modeliavimą yra sunkiau, siekiant padidinti kapitalo reikalavimų kredito rizikai padengti palyginamumą ir patikimumą taikant IRB metodus;
- (23) įstaigų turimų kitų įstaigų, kitų finansų sektoriaus subjektų ir didelių įmonių pozicijų įsipareigojimų neįvykdymo lygiai paprastai žemi. Tokių žemo įsipareigojimų neįvykdymo lygio portfelių atveju matyti, kad įstaigoms sunku gauti patikimus IRB metodo pagrindinio rizikos parametro – nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) – įverčius, nes tuose portfeliuose nėra pakankamai pastebėtų įsipareigojimų neįvykdymo atvejų. Dėl šio sunkumo atsirado nepageidaujamas kredito įstaigų vertinamos rizikos lygio skirtumų skaičius. Todėl tokiuose žemo įsipareigojimų neįvykdymo lygio portfeliuose įstaigos turėtų naudoti reguliuojamas LGD vertes, o ne vidaus LGD įverčius;
- (24) įstaigos, nuosavybės vertybinių popierių pozicijų kredito rizikai padengti reikalingų nuosavų lėšų reikalavimams apskaičiuoti naudojančios vidaus modelius, savo rizikos vertinimą paprastai pagrindžia viešai paskelbtais duomenimis, prie kurių, reikia daryti prielaidą, gali vienodai prieiti visos įstaigos. Tokiomis aplinkybėmis nuosavų lėšų reikalavimų skirtumų pateisinti negalima. Be to, bankinėje knygoje nurodytos nuosavybės vertybinių popierių pozicijos yra labai maža įstaigų balansų dalis. Taigi, siekiant padidinti įstaigų nuosavų lėšų reikalavimų palyginamumą ir supaprastinti reglamentavimo sistemą, įstaigos turėtų apskaičiuoti savo nuosavų lėšų reikalavimus

nuosavybės vertybinių popierių pozicijų kredito rizikai padengti taikydamos SA-CR, o IRB metodą reikėtų uždrausti taikyti tuo tikslu;

- (25) reikėtų užtikrinti, kad įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD), LGD ir kredito perskaičiavimo koeficientų įverčiai dėl įstaigų, kurioms leidžiama apskaičiuojant kapitalo reikalavimus kredito rizikai padengti taikyti vidaus modelius, pavienių pozicijų nebūtų netinkamai žemo lygio. Todėl tikslinga nustatyti minimalias savų įverčių vertes ir įpareigoti įstaigas naudoti didesnę vertę iš jų rizikos parametrų įverčių ir tų minimalių verčių. Tokių rizikos parametrų įvedinių apatinės ribos turėtų būti apsaugos priemonė, siekiant užtikrinti, kad kapitalo reikalavimai nebūtų mažesni nei prudenčiai lygiai. Be to, jos turėtų sumažinti modelio riziką dėl tokių veiksnių, kaip neteisingos modelio specifikacijos, matavimo paklaida ir duomenų apribojimai. Dėl jų taip pat pagerėtų įstaigų kapitalo pakankamumo rodiklių palyginamumas. Siekiant tokių rezultatų įvedinių apatinės ribas reikėtų kalibruoti pakankamai konservatyviai;
- (26) dėl rizikos parametrų apatinių ribų, sukilubruotų pernelyg konservatyviai, įstaigos iš tikrųjų gali nenorėti taikyti IRB metodų ir susijusių rizikos valdymo standartų. Įstaigos taip pat gali būti paskatintos perkelti savo portfelius į didesnės rizikos pozicijas siekiant išvengti apribojimo, nustatyto taikant rizikos parametrų apatinės ribas. Siekiant išvengti tokių nenumatytų pasekmių, rizikos parametrų apatinės ribos turėtų tinkamai perteikti tam tikras pagrindinių pozicijų rizikos charakteristikas, visų pirma, kai tinkama, atsižvelgiant į skirtingas skirtingų rūšių pozicijų vertes;
- (27) specializuoto skolinimo pozicijoms būdingos rizikos charakteristikos, kurios skiriasi nuo bendrųjų įmonių pozicijų. Todėl tikslinga numatyti pereinamąjį laikotarpį, per kurį specializuoto skolinimo pozicijoms taikoma LGD įvedinių apatinė riba sumažinama. ***Pereinamasis laikotarpis turėtų būti pratęstas tik jei tai būtina ir pagrįsta ir ne ilgiau kaip ketveriems metams;***
- (28) remiantis standartais pagal susitarimą „Bazelis III“, IRB režimas, taikomas valstybės garantija užtikrintų skolų pozicijų klasei, turėtų likti iš esmės nepakitęs dėl ypatingo pobūdžio ir rizikos, susijusios su kredito įstaigai įsipareigojančiais asmenimis. Visų pirma, valstybės garantija užtikrintų skolų pozicijoms neturėtų būti taikomos rizikos parametrų įvedinių apatinės ribos;
- (29) siekiant užtikrinti nuoseklų požiūrį į visas RVVI ir VSS pozicijas, reikėtų sukurti naują RVVI ir VSS pozicijų klasę, nepriklausomą ir nuo valstybės garantija užtikrintų skolų pozicijų, ir nuo įstaigų pozicijų klasių ;
- (30) reikėtų patikslinti, kaip garantijos poveikį būtų galima pripažinti garantuotai pozicijai, kai pagrindinei pozicijai taikomas IRB metodas, pagal kurį leidžiamas PD ir LGD modeliavimas, bet kai garantas priskirtinas prie tokios rūšies pozicijų, kurioms neleidžiama modeliuoti LGD arba taikyti IRB metodo. Visų pirma, taikant pakeitimo metodą, pagal kurį pagrindinių pozicijų rizikos parametrai pakeičiami garanto parametrais, arba metodą, pagal kurį kredito įstaigai įsipareigojančiojo asmens PD arba LGD koreguojami taikant specialų modeliavimo metodą, kuriuo atsižvelgiama į garantijos poveikį, neturėtų būti nustatytas pakoreguotas rizikos koeficientas, kuris būtų mažesnis nei rizikos koeficientas, taikomas tiesiogiai palyginamai garanto pozicijai. Taigi, jeigu garantui taikomas SA-CR, pripažinus garantiją pagal IRB metodą garantuotai pozicijai turėtų būti priskirtas SA-CR metodu nustatytas garanto rizikos koeficientas;

- (30a) *siekiant pašalinti nepagrįstus kapitalo reikalavimų svyravimus, turėtų būti patikslintos galiojančios dirbtiniams pinigų srautams taikomos diskontavimo taisyklės, kad būtų pašalintos bet kokios nenumatytos pasekmės. EBI turėtų būti suteikti įgaliojimai ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d. atnaujinti savo gaires;*
- (30b) *rezultatų apatinės ribos nustatymas gali turėti didelį poveikį pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms, kurias turinčios įstaigos naudoja vidaus reitingais pagrįstą pakeitimo vertybiniais popieriais vertinimo metodą (SEC-IRBA), taikomiems nuosavų lėšų reikalavimams. Nors tokios pozicijos paprastai yra mažos, palyginti su kitomis pozicijomis, nustatius rezultatų apatinę ribą galėtų būti daromas poveikis pakeitimo vertybiniais popieriais operacijos ekonominiam gyvybingumui, nes rizikos perleidimo prudencinė nauda būtų nepakankama. Taip atsitiktų esant tokioms aplinkybėms, kai pakeitimo vertybiniais popieriais rinkos plėtra būtų kapitalo rinkų sąjungos veiksmų plano dalis ir kai bankams iniciatoriams, tapus suvaržytiems rezultatų apatinės ribos, galėtų reikėti plačiau naudoti pakeitimą vertybiniais popieriais, kad jie galėtų aktyviau valdyti savo portfelius. EBI turėtų būti suteiktas įgaliojimas teikti ataskaitą Komisijai dėl poreikio numatyti specialią tvarką, pagal kurią būtų didinamas standartizuoto metodo, taikomo rezultatų apatinei ribai apskaičiuoti, jautrumas rizikai;*
- (31) Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/876⁶ buvo iš dalies pakeistas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 siekiant įgyvendinti galutinius EPKP standartus tik informacijos teikimo tikslais. Tais standartais pagrįstus privalomus kapitalo reikalavimus įvertinus jų poveikį Sąjungos bankams nuspręsta nustatyti atskira eiline teisėkūros iniciatyva;
- (32) siekiant užbaigti reformų darbotvarkę, nustatytą po 2008–2009 m. finansų krizės, ir pašalinti dabartinės rinkos rizikos sistemos trūkumus, Sąjungos teisės aktuose reikėtų nustatyti galutiniais EPKP standartais pagrįstus privalomus kapitalo reikalavimus rinkos rizikai padengti. Iš neseniai apskaičiuotų galutinių EPKP standartų poveikio Sąjungos bankams įverčių matyti, kad Sąjungoje įgyvendinus tuos standartus labai padidės tam tikros prekybos ir rinkos formavimo veiklos, kuri yra svarbi ES ekonomikai, nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti. Siekiant sumažinti tą poveikį ir išsaugoti gerą Sąjungos finansų rinkų veikimą, galutinių EPKP standartų perkėlimui į Sąjungos teisę reikėtų taikyti tikslines korekcijas;
- (33) kaip reikalaujama Reglamente (ES) 2019/876, apskaičiuodama įstaigų, vykdančių vidutinio masto prekybos knygoje apskaitomą veiklą, kapitalo reikalavimus rinkos rizikai padengti Komisija turėtų atsižvelgti proporcingumo principą ir atitinkamai sukalibruoti tuos reikalavimus. Taigi įstaigoms su vidutinio dydžio prekybos knygomis reikėtų leisti taikyti supaprastintą standartizuotą metodą apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, kaip numatyta tarptautiniu lygmeniu sutartuose standartuose. Be to, tinkamumo kriterijai, pagal kuriuos nustatomos įstaigos su vidutinio dydžio prekybos knygomis, turėtų ir toliau atitikti Reglamente (ES) 2019/876 nustatytus kriterijus, pagal kuriuos tokioms įstaigoms netaikomi tame reglamente nustatyti EPKP

⁶ 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/876, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su sverto koeficientu, grynojo pastovaus finansavimo rodikliu, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimais, sandorio šalies kredito rizika, rinkos rizika, pagrindinių sandorio šalių pozicijomis, kolektyvinio investavimo subjektų pozicijomis, didelėmis pozicijomis, ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo reikalavimais, ir Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 150, 2019 6 7, p. 1).

ataskaitų teikimo reikalavimai. *Įtraukiama leidžianti nukrypti nuostata, kad bankai kelių rūšių priemonės, paprastai laikomas prekybos knygoje (įskaitant biržinius nuosavybės vertybinius popierius), galėtų klasifikuoti kaip bankinės knygos pozicijas, jei tam pritaria kompetentinga institucija ir jei ta pozicija nėra laikoma prekybos tikslais arba neapdraudžia pozicijų, turimų prekybos tikslais;*

- (34) įstaigų prekybos veikla didmeninėse rinkose gali būti nesunkiai vykdoma tarpvalstybiniu mastu, be kita ko, tarp valstybių narių ir trečiųjų valstybių. Todėl galutinių EPKP standartų įgyvendinimas įvairiuose jurisdikciją turinčiuose subjektuose turėtų būti kuo labiau suvienodintas ir pagal esmę, ir laike. Priešingu atveju būtų neįmanoma tarptautiniu lygmeniu užtikrinti vienodų sąlygų tokiai veiklai. Todėl Komisija turėtų stebėti tų standartų įgyvendinimą kituose jurisdikciją turinčiuose subjektuose, kurie yra BBPK nariai, ir, kai būtina, imtis veiksmų galimiems tų taisyklių iškreipymams pašalinti;
- (35) BBPK peržiūrėjo tarptautinį standartą dėl operacinės rizikos, kad pašalintų trūkumus, paaiškėjusius po 2008–2009 m. finansų krizės. Be nepakankamo standartizuotų metodų jautrumo rizikai, nustatytas nepakankamas palyginamumas dėl daugelio įvairių vidaus modelių praktikų taikant pažangųjį vertinimo metodą (AMA). Taigi, siekiant supaprastinti operacinės rizikos sistemą, visi esami operacinės rizikos kapitalo reikalavimų vertinimo metodai buvo pakeisti vienu ne modeliais pagrįstu metodu. Siekiant užtikrinti įstaigoms, įsteigtoms Sąjungoje, bet vykdančioms veiklą ir už Sąjungos ribų, vienodas sąlygas tarptautiniu mastu ir užtikrinti, kad Sąjungos lygmens operacinės rizikos sistema tebebūtų veiksminga, Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 turėtų būti suderintas su peržiūretais Bazelio standartais;
- (36) į BBPK parengtą naująjį standartizuotą metodą operacinei rizikai nustatyti įtraukiamas rodiklis, grindžiamas įstaigos veiklos dydžiu, ir rodiklis, kuriuo atsižvelgiama į tos įstaigos nuostolių istoriją. Peržiūrečiuose Bazelio standartuose numatomos kelios galimybės savo nuožiūra spręsti, kaip galima įgyvendinti rodiklį, kuriuo atsižvelgiama į įstaigos nuostolių istoriją. Jurisdikciją turintys subjektai gali neatsižvelgti į ankstesnius nuostolius apskaičiuodami visų atitinkamų įstaigų operacinės rizikos kapitalą arba gali atsižvelgti į ankstesnių nuostolių duomenis net mažesnio nei tam tikras veiklos mastas dydžio įstaigų atveju. Siekiant Sąjungoje užtikrinti vienodas sąlygas ir supaprastinti operacinės rizikos kapitalo apskaičiavimą, tomis galimybėmis turėtų būti naudojamosi darniai laikantis minimaliųjų nuosavų lėšų reikalavimų, neatsižvelgiant į ankstesnių veiklos nuostolių duomenis visų įstaigų atveju;
- (36a) *vertinant su operacine rizika susijusius kapitalo reikalavimus, turėtų būti leidžiama naudoti draudimo liudijimus kaip veiksmingas rizikos mažinimo priemones. Tuo tikslu per 24 mėnesius nuo reglamento įsigaliojimo dienos EBI pateikia Komisijai ataskaitą dėl konkrečiais kriterijais grindžiamos standartizuotos formulės, kuri turi būti naudojama su operacine rizika susijusiems kapitalo reikalavimams apskaičiuoti. Komisijai turėtų būti suteikti įgaliojimai per ateinančius 36 mėnesius Europos Parlamentui ir ES Tarybai pateikti pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriame būtų atsižvelgiama į draudimo liudijimus apskaičiuojant kapitalo reikalavimus operacinei rizikai padengti. EBI turėtų nustatyti, kurios draudimo sutartys yra tam tinkamos;***
- (36b) *COVID-19 pandemijos ir Rusijos ir Ukrainos karo sukeltas didelis dvigubas ekonominis sukrėtimas gali turėti didžiulį poveikį Europos ekonomikai ir trikdyti verslą. Įstaigoms teks svarbus vaidmuo ekonomikos gaivinimo srityje, kai reikės***

suteikti nuolaidų patikimiems skolininkams, kurie susiduria arba gali susidurti su sunkumais vykdydami savo finansinius įsipareigojimus. EBI turėtų priimti šios srities gaires, kuriose būtų nurodyta, kas laikoma reikšmingai sumažėjusiu finansiniu įsipareigojimu būtino restruktūrizavimo atveju, suteikiant įstaigoms pakankamai lankstumo. Visų pirma reikėtų tinkamai atsižvelgti į suteiktos nuolaidos rūšį, likusį pozicijos terminą ir atidėjimo trukmę;

- (37) informaciją apie veiksnų, neveiksnų ir restruktūrizuotų pozicijų sumą ir kokybę, taip pat pradelstų pozicijų kitimo analizę taip pat turėtų atskleisti mažos bei nesudėtingos įstaigos ir kitos nebiržinės kredito įstaigos. Dėl šio įpareigojimo atskleisti informaciją šioms kredito įstaigoms nėra sukuriama papildoma našta, nes EBI jau įgyvendino tokio riboto informacijos rinkinio atskleidimą pagal 2017 m. Tarybos veiksmų planą dėl neveiksnų paskolų⁷, pagal kurį EBI paprašyta sugriežtinti informacijos apie turto kokybę ir neveiksnius paskolas atskleidimo reikalavimus visoms kredito įstaigoms. Tai taip visiškai suderinama su komunikatu „Neveiksnų paskolų problemos sprendimas po COVID-19 pandemijos“⁸;
- (38) būtina sumažinti informacijos atskleidimo reikalavimų laikymosi našta ir padidinti atskleidžiamos informacijos palyginamumą. Todėl EBI turėtų sukurti centralizuotą interneto platformą, kurioje galima atskleisti įstaigų teikiamą informaciją ir duomenis. Tokia centralizuota interneto platforma turėtų būti bendras prieigos punktas, kuriame būtų galima susipažinti su įstaigų atskleista informacija, o informacijos bei duomenų nuosavybės teisė ir atsakomybė už jų tikslumą turėti likti juos parengusioms įstaigoms. Atskleidžiamos informacijos centralizuotas paskelbimas turėtų visiškai derėti su kapitalo rinkų sąjungos veiksmų planu ir yra tolesnis etapas siekiant plėtoti ES masto bendrą prieigos prie informacijos, susijusios su įmonių finansais ir tvariomis investicijomis, punktą;
- (39) siekdama užtikrinti didesnę priežiūros ataskaitų ir atskleidžiamos informacijos integraciją, EBI turėtų skelbti įstaigų atskleidžiamą informaciją centralizuotai, paisydama visų įstaigų teisės pačioms skelbti duomenis ir informaciją. Toks centralizuotas informacijos atskleidimas turėtų leisti EBI skelbti mažų ir nesudėtingų įstaigų atskleidžiamą informaciją remiantis informacija, kurią tos įstaigos pateikia kompetentingoms institucijoms, ir dėl to turėtų gerokai sumažėti tų mažų ir nesudėtingų įstaigų administracinė našta. Be to, informacijos atskleidimo centralizavimas neturėtų daryti poveikio kitų įstaigų išlaidoms, turėtų padidėti skaidrumas ir sumažėti rinkos dalyvių išlaidos, susijusios su prieiga prie prudeninės informacijos. Dėl tokio didesnio skaidrumo turėtų būti lengviau palyginti įstaigų duomenis ir skatinti rinkos drausmę;
- (40) siekiant užtikrinti konvergenciją visoje Sąjungoje ir vienodą aplinkosauginių, socialinių ir valdymo (ASV) veiksnų ir rizikos suvokimą, reikėtų parengti bendro pobūdžio apibrėžtis. ***Turtas ar veikla, susiję su aplinkos ir (arba) socialinių veiksnų poveikiu, turėtų būti apibrėžti atsižvelgiant į Sąjungos užmojų ne vėliau kaip 2050 m. užtikrinti poveikio klimatui neutralumą, kaip nustatyta ES klimato teisės akte, ES gamtos atkūrimo teisės akte ir atitinkamuose Sąjungos tvarumo tiksluose. Techninės analizės dėl reikšmingos žalos nedarymo kriterijai, priimti pagal Europos Parlamento ir***

⁷ ECOFIN tarybos išvados „Veiksmų planas neveiksnų paskolų problemai Europoje spręsti“, 2017 m. liepos mėn. [Council conclusions on Action plan to tackle non-performing loans in Europe - Consilium \(europa.eu\)](https://ec.europa.eu/economy_finance/council-conclusions-on-action-plan-to-tackle-non-performing-loans-in-europe-consilium)

⁸ Komisijos komunikatas Europos Parlamentui, Tarybai ir Europos Centriniam Bankui „Neveiksnų paskolų problemos sprendimas po COVID-19 pandemijos“, COM/2020/822 final.

Tarybos reglamento (ES) 2020/852⁹ 17 straipsnį, taip pat konkrečius Sąjungos teisės aktus kuriais siekiama užkirsti kelią klimato kaitai, aplinkos būklės blogėjimui ir biologinės įvairovės nykimui, turėtų būti naudojami tam tikram turtui ar pozicijoms nustatyti, kad būtų galima įvertinti specialią prudenčinę tvarką ir rizikos skirtumus. ASV rizikos poveikis nebūtinai proporcingas įstaigos dydžiui ir sudėtingumui. Pozicijų lygis visoje Sąjungoje taip pat yra gana skirtingas: kai kuriose šalyse matyti galimas nedidelis pereinamojo laikotarpio poveikis, o kitose stebimas galimas didelis pereinamojo laikotarpio poveikis pozicijoms, susijusioms su veikla, darančia didelį neigiamą poveikį aplinkai. Pagal įstaigoms taikomus skaidrumo reikalavimus ir kituose galiojančiuose Sąjungos teisės aktuose nustatytus tvarumo ataskaitų teikimo reikalavimus po kelerių metų bus teikiami detalesni duomenys. Tačiau, siekiant tinkamai įvertinti ASV riziką, su kuria gali susidurti įstaigos, būtina, kad rinkos ir priežiūros institucijos gautų tinkamus duomenis iš visų subjektų, kuriems kyla tokia rizika, nepriklausomai nuo jų dydžio, **įskaitant informaciją apie paskolų grupes, kurios yra pagrindinis įstaigų išleistų padengtųjų obligacijų turtas.** Siekiant užtikrinti, kad kompetentingos institucijos turėtų detalius, išsamius ir palyginamus duomenis ir galėtų veiksmingai vykdyti priežiūrą, informaciją apie ASV rizikos poveikį reikėtų įtraukti į įstaigų teikiamas priežiūros ataskaitas. Tos informacijos apimtis ir detalumas turėtų atitikti proporcingumo principą, atsižvelgiant į įstaigų dydį ir sudėtingumą;

- (40a) *pozicijų lygis visoje Sąjungoje taip pat yra gana skirtingas: kai kuriose valstybėse matyti galimas nedidelis pereinamojo laikotarpio poveikis, o kitose stebimas galimas didelis pereinamojo laikotarpio poveikis pozicijoms, susijusioms su veikla, darančia didelį neigiamą poveikį aplinkai. Pagal įstaigoms taikomus skaidrumo reikalavimus ir kituose Sąjungos teisės aktuose nustatytus informacijos apie tvarumą teikimo reikalavimus po kelerių metų bus teikiami išsamesni duomenys. Tačiau, siekiant tinkamai įvertinti ASV riziką, su kuria įstaigos gali susidurti, būtina, kad rinkos ir priežiūros institucijos gautų tinkamus duomenis iš visų subjektų, kuriems tokia rizika kyla, nepriklausomai nuo jų dydžio. Siekiant užtikrinti, kad kompetentingos institucijos turėtų išsamius, visapusiškus ir palyginamus duomenis ir galėtų veiksmingai vykdyti priežiūrą, informaciją apie ASV rizikos poveikį reikėtų įtraukti į įstaigų teikiamas priežiūros ataskaitas. Tos informacijos apimtis ir detalumas turėtų būti nustatyti vadovaujantis proporcingumo principu ir atsižvelgiant į įstaigų dydį bei sudėtingumą;*
- (41) Sąjungos ekonomikai įgyjant pagreitį pereinant prie tvarios ekonomikos modelio, tvarumo rizika padidėja ir ateityje jai galbūt teks skirti daugiau dėmesio. **Tarptautinės energetikos agentūros teigimu, norint ne vėliau kaip 2050 m. pasiekti anglies dioksido poveikio neutralumo tikslą, negalima vykdyti naujų iškastinio kuro žvalgyimo ir plėtros veiksmų. Tai reiškia, kad su iškastiniu kuru susijusios pozicijos kelia didesnę riziką tiek mikrolygmeniu, nes tokio turto vertė laikui bėgant turėtų mažėti, tiek makrolygmeniu, nes su iškastiniu kuru susijusios veiklos finansavimas kelia pavojų tikslui užtikrinti, kad pasaulio temperatūra pakiltų mažiau nei 1,5°C, ir todėl kelia grėsmę finansiniam stabilumui.** Todėl būtina dviem metais paankstinti EBI įgaliojimus įvertinti, ar specialus prudenčinis požiūris į pozicijas, susijusias su turtu ar veikla, iš esmės siejamais su aplinkos ir (arba) socialiniais tikslais, būtų pagrįstas **iš rizikos**

⁹ 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088 (OL L 198, 2020 6 22, p. 13–43)

perspektyvos, ir apie tai pranešti. Tačiau tik po to, kai bus parengta ši paspartinta ataskaita ir vykdomas klimato srities testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, būtų galima pagrįstai siūlyti šioms pozicijoms specialią prudenčinę tvarką;

- (41a) *siekiant užtikrinti, kad bet kokie su infrastruktūra susijusių pozicijų koregavimai nepakenktų ES klimato srities užmojams, bankų sistemos rizika grindžiamo požiūrio turėtų būti nesilaikoma tik tada, kai tokiomis pozicijomis prisidedama prie klimato srities užmojų, kaip nustatyta Reglamente (ES) 2020/852;*
- (42) priežiūros institucijoms svarbu turėti reikiamus įgaliojimus konsoliduotu lygiu išsamiai įvertinti ir išmatuoti bankų grupei kylančią riziką ir lanksčiai pritaikyti savo priežiūros metodą pagal naujus rizikos šaltinius. Svarbu vengti prudenčinio ir apskaitos konsolidavimo spragų, dėl kurių gali atsirasti sandorių, kuriais siekiama pašalinti turtą iš prudenčinio konsolidavimo srities, net jeigu rizika bankų grupėje išlieka. Dėl nepakankamai nuoseklių sąvokų „patronuojančioji įmonė“, „patronuojamoji įmonė“ ir „kontrolė“ apibrėžčių ir nepakankamai aiškių sąvokų „papildomas paslaugas teikianti įmonė“, „finansų kontroliuojančioji bendrovė“ ir „finansų įstaiga“ apibrėžčių priežiūros institucijoms sunkiau nuosekliai taikyti Sąjungoje taikytinas taisykles ir nustatyti bei tinkamai pašalinti riziką konsoliduotu lygmeniu. Todėl tas apibrėžtis reikėtų iš dalies pakeisti ir toliau patikslinti. Be to, manoma, jog EBI būtų tikslinga išsamiau iširti, ar šie priežiūros institucijų įgaliojimai gali būti netyčia suvaržyti dėl likusių reglamentavimo nuostatų arba jų sąveikos su taikytina apskaitos sistema iškraipymų ar spragų;
- (42a) *Sąjungos rizikos ribojimo sistemoje turėtų būti išsamiai atspindėtas spartus finansų rinkų veiklos, susijusios su kriptoturtu, augimas ir galimas intensyvesnis įstaigų dalyvavimas su kriptoturtu susijusioje veikloje, kad būtų tinkamai sumažinta šių priemonių rizika įstaigų finansiniam stabilumui. Tai tapo dar svarbiau atsizvelgiant į naujausius neigiamus pokyčius kriptoturto rinkose. Esamos rizikos ribojimo taisyklės nėra parengtos taip, kad būtų tinkamai atsizvelgiama į kriptoturtui būdingą riziką. Neseniai paskelbtuose BBPK kriptoturto pozicijų rizikos ribojimo tvarkos standartuose, kurie turi būti įgyvendinti ne vėliau kaip 2025 m. sausio 1 d., numatyta speciali rizikos ribojimo tvarka, kuri turėtų būti laiku įgyvendinta Sąjungos teisėje. Komisija turėtų imtis tolesnių veiksmų dėl šių pokyčių ir prireikus ne vėliau kaip 2024 m. gruodžio 31 d. priimti pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kad įvairūs BBPK standartų elementai būtų perkelti į Sąjungos teisę. Kol bus priimtas pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, įstaigos turėtų laikytis riziką ribojančių nuosavų lėšų reikalavimų, susijusių su kriptoturtu;*
- (43) dėl nepakankamo aiškumo dėl tam tikrų aspektų, susijusių su minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų sistema, skirta vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriams (VPIFS), kurią 2017 m. kaip galutinių reformų pagal susitarimą „Bazelis III“ sukūrė BBPK, taip pat dėl abejonių dėl jos taikymo tam tikrų rūšių VPIFS ekonominio pagrindimo kilo klausimas, ar šios sistemos prudenčinius tikslus galima pasiekti nesukeliant nepageidaujamų pasekmių. Todėl Komisija turėtų iš naujo įvertinti VPIFS minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų sistemos įgyvendinimą Sąjungos teisėje iki [LB prašom įrašyti datą = 24 mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo datos]. Siekdama pateikti Komisijai pakankamai įrodymų, EBI, glaudžiai bendradarbiaudama su ESMA, turėtų pateikti Komisijai ataskaitą dėl tos sistemos poveikio ir dėl tinkamiausio požiūrio ją įgyvendinant Sąjungos teisėje;

- (44) Komisija turėtų perkelti į Sąjungos teisę peržiūrėtus standartus dėl kapitalo reikalavimų CVA rizikai padengti, kuriuos BBPK paskelbė 2020 m. liepos mėn., nes remiantis šiais standartais apskritai pavyksta geriau apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus CVA rizikai padengti atsižvelgiant į kelis pirmiau pažymėtus aspektus, visų pirma tai, kad esamoje CVA kapitalo reikalavimų sistemoje nepavyksta tinkamai įvertinti CVA rizikos;
- (45) kapitalo reikalavimų reglamentu įgyvendinant pradines reformas pagal susitarimą „Bazelis III“ Sąjungos teisėje, tam tikriems sandoriams nebuvo taikomas reikalavimas apskaičiuoti kapitalo reikalavimus CVA rizikai padengti. Šios išimties buvo patvirtintos siekiant užkirsti kelią galimam pernelyg dideliame sąnaudų padidėjimui kai kurių išvestinių finansinių priemonių sandorių atveju, jeigu būtų nustatytas kapitalo reikalavimas CVA rizikai padengti, visų pirma, kai bankai negalėtų sumažinti tam tikrų klientų, negalinčių pateikti užtikrinimo priemonės, CVA rizikos. Remiantis EBI apskaičiuotu apytiksliu poveikiu, pagal patikslintus Bazelio standartus kapitalo reikalavimai CVA rizikai padengti ir toliau būtų nepagrįstai dideli su šiais klientais sudarant nuo reikalavimų atleistus sandorius. Siekiant užtikrinti, kad bankų klientai ir toliau apsidraustų nuo savo finansinės rizikos sudarydami išvestinių finansinių priemonių sandorius, įgyvendinant patikslintus Bazelio standartus išimtis reikėtų išlaikyti;
- (46) tačiau faktinė CVA rizika, kylanti nuo reikalavimų atleistiems sandoriams, gali būti gana didelės rizikos šaltinis tas išimtis taikantiems bankams; jeigu tokia rizika pasireikštų, atitinkami bankai patirtų didelius nuostolius. Kaip EBI pažymėjo savo 2015 m. vasario mėn. ataskaitoje dėl CVA, nuo reikalavimų atleistų sandorių CVA rizika kelia prudencinio pobūdžio susirūpinimą, kad pagal KRR ji nėra mažinama. Siekdamas padėti priežiūros institucijoms stebėti dėl nuo reikalavimų atleistų sandorių keliamą CVA riziką, įstaigos turėtų pateikti nuo reikalavimų atleistų sandorių kapitalo reikalavimų CVA rizikai padengti skaičiavimus, kuriuos reikėtų teikti, jeigu tie sandoriai nebūtų atleisti nuo reikalavimų. Be to, EBI turėtų parengti gaires, kad padėtų priežiūros institucijoms nustatyti pernelyg didelę CVA riziką ir užtikrinti geresnę šios srities priežiūros veiksmų suderinimą visoje ES;
- (47) todėl Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistas,
PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

Article 1

Reglamento (ES) Nr. 575/2013 daliniai pakeitimai

Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 iš dalies keičiamas taip:

- (1) 4 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:
- a) **12 punktas išbraukiamas;**
 - a) 15 ir 16 punktai pakeičiami taip:
 - „15) patronuojančioji įmonė – įmonė, kontroliuojanti, kaip tai suprantama pagal 37 punktą, vieną ar daugiau įmonių;
 - 16) patronuojamoji įmonė – įmonė, kurią kontroliuoja, kaip tai suprantama pagal 37 punktą, kita įmonė;“;

b) 18 punktą pakeičiamas taip:

„18) pagalbines paslaugas teikianti įmonė – įmonė, kurios pagrindinė veikla, paslaugas teikiant grupei priklausančioms įmonėms arba klientams už grupės ribų, kompetentingos institucijos nuomone, yra bet kurios iš toliau nurodytų rūšių veikla:

- a) tiesioginis bankininkystės veiklos išplėtimas;
- b) veiklos nuoma, faktoringas, investicinių fondų valdymas, turto nuosavybė arba valdymas, duomenų tvarkymo paslaugų teikimas ar kita panaši veikla, kuri yra pagalbinė bankininkystės veikla;
- c) bet kuri kita veikla, kurią EBI laiko panašia į a ir b papunkčiuose išvardytą veiklą;“;

c) 20 punktą pakeičiamas taip:

„20) finansų kontroliuojančioji bendrovė – įmonė, atitinkanti visas šias sąlygas:

- a) įmonė yra finansų įstaiga;
- b) įmonė nėra mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė;
- c) bent viena tos įmonės patronuojamoji įmonė yra įstaiga;
- d) daugiau nei 50 % bet kurių iš toliau išvardytų rodiklių nuolat susiję su patronuojamosiomis įmonėmis, kurios yra įstaigos arba finansų įstaigos, ir su veikla, kurią vykdo pati įmonė ir kuri nėra susijusi su patronuojamųjų įmonių kapitalo dalių įsigijimu ar turėjimu nuosavybės teise, kai ta veikla yra tokio pat pobūdžio, kaip įstaigų ar finansų įstaigų vykdoma veikla:
 - i) įmonės nuosavas kapitalas remiantis konsoliduota jos būkle;
 - ii) įmonės turtas remiantis konsoliduota jos būkle;
 - iii) įmonės pajamos remiantis konsoliduota jos būkle;
 - iv) įmonės personalas remiantis konsoliduota jos būkle;
 - v) kitas rodiklis, kuris, kompetentingos institucijos nuomone, yra svarbus;“;

d) įterpiamas 20a punktas:

„20a) investicinė kontroliuojančioji bendrovė – investicinė kontroliuojančioji bendrovė, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2033¹⁰ 4 straipsnio 1 dalies 23 punkte;

e) 26 punktą pakeičiamas taip:

„26) finansų įstaiga – įmonė, atitinkanti abi šias sąlygas:

- a) įmonė nėra įstaiga, vien pramonės kontroliuojančioji bendrovė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči draudimo

¹⁰ 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2033 dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 ir (ES) Nr. 806/2014 (OL L 314, 2019 12 5, p. 1).“;

kontroliuojančioji bendrovė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 1 dalies f ir g punktuose;

- b) įmonė atitinka bet kurią iš šių sąlygų:
- i) įmonės pagrindinė veikla – yra pirkti arba nuosavybės teise turėti įmonių kapitalo dalis arba vykdyti vienos ar daugiau rūšių veiklą, nurodytą Direktyvos 2013/36/ES I priedo 2–12 punktuose ir 15 punkte, arba teikti vieną ar daugiau paslaugų arba vykdyti vienos ar daugiau rūšių veiklą, nurodytą Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES¹¹ I priedo 1 arba B skirsnyje, dėl tos direktyvos to priedo C skirsnyje išvardytų finansinių priemonių;
 - ii) įmonė yra investicinė įmonė, mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė, investicinė kontroliuojančioji bendrovė, mokėjimo paslaugų teikėja, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje (ES) 2015/2366¹², turto valdymo bendrovė arba pagalbines paslaugas teikianti įmonė;

f) įterpiamas 26a punktas:

„26a) vien pramonės kontroliuojančioji bendrovė – įmonė, atitinkanti visas šias sąlygas:

- a) įmonės pagrindinė veikla yra pirkti arba nuosavybės teise turėti kapitalo dalis;
 - b) nei įmonė, nei bet kuri iš įmonių, kuriose ji turi dalyvavimo teisių, nėra nurodyta 27 punkto a, d, e, f, g, h, k ir l papunkčiuose;
 - c) nei įmonė, nei bet kuri iš įmonių, kuriose ji turi dalyvavimo teisių, kaip pagrindinės veiklos nevykdo jokios veiklos, nurodytos Direktyvos 2013/36/ES I priede, jokios veiklos, nurodytos Direktyvos 2014/65/ES I priedo A ar B skirsnyje, susijusios su tos direktyvos to priedo C skirsnyje išvardytomis finansinėmis priemonėmis, arba nėra investicinės įmonės, mokėjimų paslaugų teikėjos, kaip apibrėžta Direktyvoje (ES) 2015/2366, turto valdymo bendrovės arba pagalbines paslaugas teikiančios įmonės;“;
- g) 27 punkto c papunktis išbraukiamas;
- h) 28 punktas pakeičiamas taip:

„28) patronuojančioji įstaiga valstybėje narėje – įstaiga valstybėje narėje, turinti patronuojamąją įmonę, kuri yra įstaiga **arba** finansų įstaiga ■ ir kuri pati nėra kitos įstaigos, gavusios veiklos leidimą toje pačioje valstybėje narėje, finansų kontroliuojančiosios bendrovės ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės, įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje, patronuojamoji įmonė;“;

i) įterpiami 33a ir 33b punktai:

¹¹ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).

¹² 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/65/EB, 2009/110/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ir panaikinama Direktyva 2007/64/EB (OL L 337, 2015 12 23, p. 35).“;

„33a) atskiroji įstaiga ES – įstaiga, kuriai pagal pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyrių ES nėra taikomas prudencinis konsolidavimas ir kuri neturi ES patronuojančiosios įmonės, kuriai taikomas toks prudencinis konsolidavimas;

33b) atskiroji patronuojamoji įstaiga valstybėje narėje – įstaiga, atitinkanti visus šiuos kriterijus:

- a) įstaiga yra ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamoji įmonė;
 - b) įstaiga yra kitoje valstybėje narėje nei jos patronuojančioji įstaiga, patronuojančioji finansų kontroliuojančioji bendrovė arba patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė;
 - c) pati įstaiga neturi patronuojamosios įmonės ir nedalyvauja valdant įstaigos arba finansų įstaigos kapitalą;“;
- j) 37 punkte nuoroda „Direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnyje“ pakeičiama nuoroda „Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnyje“;
- k) 52 punktas pakeičiamas taip:
- „52) operacinė rizika – nuostolio dėl netinkamų arba nepavykusių vidaus procesų, žmonių ir sistemų arba išorės įvykių sukelta rizika, įskaitant (*bet tuo neapsiribojant*) teisinę riziką, modelio riziką ir IRT riziką, *išskyrus* strateginę ir reputacijos riziką;“;
- l) įterpiami 52a–52i punktai:
- „52a) teisinė rizika – *nuostolių*, įskaitant išlaidas, baudas, sankcijas arba baudinius nuostolius, *bet jais neapsiribojant*, rizika, *kai tuos nuostolius įstaiga gali patirti* kaip įvykių, dėl kurių pradedamas teismo procesas, *pasekmę*, įskaitant šiuos veiksmus:
- a) priežiūros veiksmus ir privačius susitarimus;
 - b) neveikimą tokiu atveju, kai veiksmai yra būtini, norint laikytis teisinio įsipareigojimo;
 - c) veiksmus, kurių imtasi siekiant išvengti teisinio įsipareigojimo laikymosi;
 - d) nusižengimus, kurie yra įvykiai, vykstantys dėl tyčinio ar netyčinio nusižengimo, įskaitant netinkamą finansinių paslaugų teikimą, *arba kai įstaiga nesilaiko pareigos teikti teisingą, aiškią ir neklaidinančią informaciją savo neprofesionaliesiems klientams pagal Direktyvos 2014/65/ES 24 straipsnio 3 dalį*;
 - e) bet kokių reikalavimų nesilaikymą pagal nacionalines ar tarptautines įstatymų ar teisės aktų nuostatas;
 - f) bet kokių reikalavimų nesilaikymą pagal sutartimi įformintus susitarimus arba vidaus taisykles ir elgesio kodeksus, parengtus vadovaujantis nacionalinėmis arba tarptautinėmis normomis ir praktika;
 - g) etikos taisyklių nesilaikymą.

Teisinė rizika neapima gražinamųjų išmokų trečiosioms šalims arba darbuotojams ir kompensacijų, išmokėtų dėl verslo galimybių tuo atveju, kai nebuvo pažeistos jokios taisyklės ar nebuvo pasielgta neetiškai ir įstaiga laiku įvykdė įsipareigojimus, ir išorės teisinių išlaidų, kai įvykis, dėl kurio atsiranda tų išorės išlaidų, nėra operacinės rizikos įvykis;

52b) modelio rizika – **nuostolių**, kuriuos įstaiga gali patirti dėl sprendimų, kurie iš esmės galėtų būti grindžiami vidaus modelių taikymo rezultatais, dėl tokių modelių **projektavimo**, plėtojimo, įgyvendinimo, naudojimo **ar stebėsenos** klaidų, **rizika**, įskaitant:

- a) netinkamą pasirinkto vidaus modelio ir jo charakteristikų struktūrą;
- b) netinkamą pasirinkto vidaus modelio tinkamumo finansinei priemonei, kurią reikia įvertinti, arba produktui, kurio kainą reikia nustatyti, arba pasirinkto vidaus modelio tinkamumo taikytinoms rinkos sąlygoms patikrinimą;
- c) klaidas, padarytas įgyvendinant pasirinktą vidaus modelį;
- d) netinkamą vertinimą pagal rinkos kainą ir netinkamą rizikos įvertinimą dėl klaidos, padarytos sandorį įrašant į prekybos sistemą;
- e) pasirinkto vidaus modelio arba jo rezultatų naudojimą tikslu, kuriam tas modelis nebuvo skirtas ar sukurtas naudoti, įskaitant manipuliavimą modeliavimo parametrais;
- f) netinkamu laiku ir neveiksmingai vykdomą modelio veiklos rezultatų stebėseną siekiant įvertinti, ar pasirinktas vidaus modelis toliau tinka naudoti pagal paskirtį;

52c) IRT rizika – nuostolių ar galimų nuostolių rizika, susijusi su **bet kokia objektyviai nustatoma aplinkybe, susijusia** su tinklo **bei** informacinių sistemų naudojimu, **kuri, jei ji atsirastų, galėtų kelti pavojų tinklų ir informacinių sistemų, bet kokios su technologijomis susijusios priemonės ar proceso, operacijų ir procesų arba paslaugų teikimo saugumui, darydama neigiamą poveikį skaitmeninei ar fizinei aplinkai;**

52d) aplinkosauginė, socialinė ar valdymo **rizika (ASV rizika)** – **neigiamo finansinio poveikio įstaigai rizika** dėl esamo ar galimo aplinkosauginių, socialinių ar valdymo (ASV) veiksnių poveikio įstaigos sandorio šalims arba investuotam turtui; **ASV rizika pasireiškia atsirandant tradicinių kategorijų finansinei rizikai, įskaitant kredito riziką, rinkos riziką, operacinę ir reputacijos riziką, likvidumo ir finansavimo riziką;**

52e) aplinkosauginė rizika – **neigiamo finansinio poveikio įstaigai rizika** dėl esamo ar galimo aplinkosauginių veiksnių poveikio įstaigos sandorio šalims arba investuotam turtui, įskaitant veiksnius, susijusius su pertvarka siekiant šių aplinkos tikslų:

- a) klimato kaitos švelninimo;
- b) prisitaikymo prie klimato kaitos;
- c) tausaus vandens ir jūrų išteklių naudojimo ir apsaugos;
- d) perėjimo prie žiedinės ekonomikos;

- e) taršos prevencijos ir kontrolės;
- f) biologinės įvairovės ir ekosistemų apsaugos ir atkūrimo.

Aplinkosauginė rizika apima ir fizinę riziką, ir pertvarkos riziką;

52f) fizinė rizika – ■ neigiamo finansinio poveikio įstaigai rizika, kuri yra bendros aplinkosauginės rizikos dalis ir kyla dėl esamo ar galimo fizinio aplinkosauginių veiksnių poveikio įstaigos sandorio šalims arba investuotam turtui;

52g) pertvarkos rizika – ■ neigiamo finansinio poveikio įstaigai rizika, kuri yra bendros aplinkosauginės rizikos dalis ir kyla dėl esamo ar galimo pertvarkos poveikio ■ pereinant prie aplinkos atžvilgiu tvarios ekonomikos įstaigos sandorio šalims arba investuotam turtui;

52h) socialinė rizika – ■ neigiamo finansinio poveikio įstaigai rizika, dėl esamo ar galimo socialinių veiksnių poveikio kylanti įstaigos sandorio šalims arba investuotam turtui;

52i) valdymo rizika – ■ neigiamo finansinio poveikio įstaigai rizika, dėl esamo ar galimo valdymo veiksnių poveikio kylanti įstaigos sandorio šalims arba investuotam turtui;“;

- m) 54, 55 ir 56 punktai pakeičiami taip:

„54) įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (PD) – įsipareigojančiojo asmens įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė per vienų metų laikotarpį ir, gautinų sumų sumažėjimo rizikos atveju, gautinų sumų sumažėjimo tikimybė per **konkretų** vienų metų laikotarpį;

55) nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) – ■ su viena priemone susijusios pozicijos nuostolio dėl įsipareigojančiojo asmens ar priemonės įsipareigojimų neįvykdymo santykis su įsipareigojimų neįvykdymo momentu neapmokėta suma ir, ■ gautinų sumų sumažėjimo rizikos atveju, nuostolis dėl gautinų sumų sumažėjimo, t. y. pozicijos **nuostolio dėl įsigytos gautinos sumos** sumažėjimo santykis su negražinta įsigyta gautina suma;

56) perskaičiavimo koeficientas arba kredito perskaičiavimo koeficientas (CFF) – einamuoju momentu nepanaudotos vienos priemonės įsipareigojimų sumos, kuri galėtų būti panaudota iš vienos priemonės prieš įsipareigojimų neįvykdymą ir todėl būtų nesumokėta įsipareigojimų neįvykdymo metu, ir einamuoju momentu nepanaudotos tos priemonės įsipareigojimų sumos ■ santykis; įsipareigojimų mastas nustatomas pagal rekomenduojamą ribą, išskyrus atvejus, kai nerekomenduojama riba yra didesnė;“;

- n) įterpiamas 56a punktas:

„56a) realizuotas CCF – panaudotos vienos priemonės įsipareigojimo sumos, kuri tam tikrą ataskaitinę dieną prieš įsipareigojimų neįvykdymą buvo nepanaudota ir kuri dėl to yra nepanaudota įsipareigojimų neįvykdymo momentu, ir tą ataskaitinę dieną nepanaudotos tos priemonės įsipareigojimo sumos santykis;“;

- o) 58, 59 ir 60 punktai pakeičiami taip:

„58) tiesioginis kredito užtikrinimas (FCP) – kredito rizikos mažinimo būdas, kai įstaigos pozicijos kredito rizika sumažinama įstaigai turint teisę, – įsipareigojančiojo asmens įsipareigojimų neįvykdymo atveju arba kitų numatytų su įsipareigojančiuoju asmeniu susijusių kredito įvykių atveju – panaikinti, įpareigoti perduoti, paimti nuosavybėn arba pasilikti tam tikrą turtą arba sumas, sumažinti arba pakeisti pozicijos sumą suma, kurią sudaro skirtumas tarp pozicijos sumos ir reikalavimo įstaigai sumos;

59) netiesioginis kredito užtikrinimas (UFCP) – kredito rizikos mažinimo būdas, kai įstaigos pozicijos kredito rizika sumažinama trečiosios šalies prievole sumokėti sumą įsipareigojančiojo asmens įsipareigojimų neįvykdymo atveju arba kitų numatytų kredito įvykių atveju;

60) pinigų atitiktis priemonė – indėlio sertifikatas, obligacija, įskaitant padengtą obligaciją, arba bet kuri kita nesubordinuotoji priemonė, kurią skolinančioji įstaiga yra išleidusi, už kurią skolinančiajai įstaigai jau yra visiškai sumokėta ir kurios nominaliąją vertę skolinančioji įstaiga turi besąlygiškai apmokėti;“;

p) įterpiamas 60a punktas:

„60a) luitinis auksas – auksas kaip biržos prekė, įskaitant aukso plyteles, liejinius ir monetas, paprastai pripažįstamas luitų rinkoje, kai yra likvidžios luitų rinkos, kurio vertė nustatoma pagal aukso kiekio vertę, kurią lemia grynumas ir masė, o ne numizmatų interesas;“;

q) įterpiamas 74a punktas:

„74a) turto vertė – nekilnojamojo turto vertė, nustatoma pagal 229 straipsnio 1 dalį;“;

r) 75 punktas pakeičiamas taip:

„75) gyvenamosios paskirties turtas – bet kuris iš toliau išvardytų objektų:

- a) nekilnojamas turtas, kuris yra būsto pobūdžio ir atitinka visus taikytinus įstatymus ir kitus teisės aktus, pagal kuriuos turtu galima naudotis kaip būstu;
- b) nekilnojamas turtas, kuris yra būsto pobūdžio ir vis dar statomas, jeigu tikimasi, kad turtas atitiks visus taikytinus įstatymus ir kitus teisės aktus, pagal kuriuos turtu galima naudotis kaip būstu;
- c) teisė gyventi bute, priklausančiame gyvenamųjų namų kooperatyvui Švedijoje;
- d) žemė prie a, b ar c punkte nurodyto turto;“;

s) įterpiami 75a–75g punktai:

„75a) komercinės paskirties nekilnojamas turtas – bet koks nekilnojamas turtas, kuris nėra gyvenamosios paskirties turtas;“;

75b) pajamingo nekilnojamojo turto pozicija (IPRE pozicija) – pozicija, užtikrinta vienu ar keliais gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamojo turto objektais, kai su pozicija susijusių kreditinių įsipareigojimų įvykdymas iš esmės priklauso nuo tų nekilnojamojo turto objektų, kuriais užtikrinta ta

pozicija, sukuriamų pinigų srautų, o ne nuo įsipareigojančiojo asmens gebėjimo įvykdyti kreditinius įsipareigojimus naudojant kitus šaltinius; ***pagrindinis tokių pinigų srautų šaltinis būtų išperkamosios nuomos arba nuomos mokėjimai arba pajamos iš gyvenamosios paskirties turto arba komercinės paskirties nekilnojamojo turto pardavimo;***

75c) nepajamingo nekilnojamojo turto pozicija (ne IPRE pozicija) – bet kokia pozicija, užtikrinta vienu ar keliais gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamojo turto objektais, kuri nėra IPRE pozicija;

75d) ne įsigijimo, vystymo ar statybos (ADC) pozicija – bet kokia pozicija, užtikrinta vienu ar keliais gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamojo turto objektais, kuri nėra ADC pozicija;

75e) gyvenamosios paskirties turtu užtikrinta pozicija arba gyvenamosios paskirties turto hipoteka užtikrinta pozicija, arba įkeistu gyvenamosios paskirties turtu užtikrinta pozicija, arba gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu užtikrinta pozicija – pozicija, užtikrinta gyvenamosios paskirties ***turtu, arba pozicija, kuri laikoma tokia pagal 108 straipsnio 3 dalį;***

75f) komercinės paskirties nekilnojamoju turtu užtikrinta pozicija arba komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrinta pozicija, arba įkeistu komercinės paskirties nekilnojamoju turtu užtikrinta pozicija – pozicija, užtikrinta **█** komercinės paskirties nekilnojamoju turtu **█** ;

75g) nekilnojamoju turtu užtikrinta pozicija arba nekilnojamojo turto hipoteka užtikrinta pozicija, arba įkeistu nekilnojamoju turtu užtikrinta pozicija – pozicija, užtikrinta gyvenamosios ar komercinės paskirties ***nekilnojamoju turtu, arba pozicija, kuri laikoma tokia pagal 108 straipsnio 3 dalį;***

t) 78 ir 79 punktai pakeičiami taip:

„78) vienu metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis – ***įsipareigojimų neįvykdžiusių skolininkų arba priemonių, kai įsipareigojimų neįvykdymo statusas pagal 178 straipsnio 1 dalį priskiriamas priemonių lygmeniu, kurių atveju nevykdomi įsipareigojimai,*** skaičiaus per laikotarpį, kuris prasideda prieš vienus metus iki T stebėjimo datos, ir įsipareigojančiųjų asmenų, kurie prieš vienus metus iki tos T stebėjimo datos buvo priskirti prie šio rango arba grupės, skaičiaus arba ***tokių priemonių,*** kai įsipareigojimų neįvykdymo statusas pagal 178 straipsnio ***1 dalies antrą pastraipą*** priskiriamas priemonių lygmeniu, skaičiaus santykis;

79) žemės įsigijimo, vystymo ir statybos (ADC) pozicijos – ***paskolos įmonėms*** arba specialiosios paskirties ***subjektams, finansuojantiems*** žemės įsigijimą vystymo ir statybos tikslais arba bet kokio gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamojo turto vystymą ir statybą;“;

u) 114 punktas pakeičiamas taip:

„114) netiesiogiai turima kapitalo dalis – pozicija tarpininkaujancio subjekto atžvilgiu, kuris turi kapitalo priemonių, išleistų finansų sektoriaus subjekto, arba įstaigos išleistų įsipareigojimų poziciją, kai finansų sektoriaus subjekto išleistų kapitalo priemonių arba įstaigos išleistų įsipareigojimų visiško nurašymo atveju nuostolis, kurį dėl to patirtų įstaiga, iš esmės nesisiktų nuo nuostolio, kurį įstaiga

patirtų dėl tiesiogiai turimų tų kapitalo priemonių, kurias išleido finansų sektoriaus subjektas, arba tų įstaigos išleistų įsipareigojimų;“;

v) 126 punktą pakeičiamas taip:

126) dirbtinai turima kapitalo dalis – įstaigos investicija į finansinę priemonę, kurios vertė yra tiesiogiai susijusi su finansų sektoriaus subjekto išleistų kapitalo priemonių verte arba įstaigos išleistų įsipareigojimų verte;“;

w) 144 punktą pakeičiamas taip:

144) prekybos operacijų sąrašas – aiškiai nustatyta įstaigos sudaryta ir pagal tą pačią rizikos valdymo sistemą veikianti prekyautojų grupė, kurios tikslas yra pagal aiškiai nustatytą ir nuoseklią verslo strategiją drauge valdyti prekybos knygos pozicijų arba ne prekybos knygos pozicijų, nurodytų 104b straipsnio 5 ir 6 punktuose, portfelį;“;

x) **█** 145 punktą *iš dalies keičiamas taip:*

a) *f* punktą pakeičiamas taip:

„f) įstaigos konsoliduotas turtas arba įsipareigojimai, susiję su veikla, vykdoma kartu su Europos ekonominėje erdvėje esančiomis sandorio šalimis, išskyrus grupės vidaus pozicijas Europos ekonominėje erdvėje, viršija 75 % įstaigos konsoliduoto viso turto ir įsipareigojimų, abiem atvejais neįskaitant grupės vidaus pozicijų;“;

b) įterpiama ši pastraipa:

„e punkto tikslais įstaiga gali neįtraukti išvestinių finansinių priemonių pozicijų, kurias ji sudarė su savo ne finansų klientais, ir išvestinių finansinių priemonių pozicijų, kurias ji naudoja toms pozicijoms apdrausti, jeigu bendra neįtrauktų pozicijų vertė, apskaičiuota pagal 273a straipsnio 3 dalį, neviršija 10 % viso įstaigos balansinio ir nebalansinio turto;“;

y) papildomas šiais punktais:

„151) atnaujinamoji pozicija – pozicija, kai skolininko neapmokėta suma gali svyruoti iki *skolinančiosios įstaigos nustatytos* ribos priklausomai nuo **█** sprendimų skolintis ir gražinti;

152) sandorio dalyvio pozicija – bet kokia atnaujinamoji pozicija, kurios gražinimo istorija yra bent 12 mėnesių ir kuri nėra nė viena iš toliau nurodytų pozicijų:

a) pozicija, kurios kitą numatytą gražinimo dieną gražintina suma reguliariai, bent kas 12 mėnesių, nustatoma kaip suma *arba įmoka*, panaudota iš anksto nustatytą ataskaitinę dieną *arba pagal sutartyje numatytą gražinimo tvarką, kai visos numatytos* gražinimo *datos* yra ne vėliau nei po 12 mėnesių, jeigu per pastaruosius 12 mėnesių kiekvieną numatytą gražinimo dieną buvo gražinta visa *skolinančiajai įstaigai priklausanti suma ar įmokos*;

b) kreditas su galimybe pereikvoti sąskaitos lėšas, kai per pastaruosius 12 mėnesių nebuvo jokio lėšų išmokėjimo;

152a) iškastinio kuro sektoriaus subjektas – bendrovė ar įmonė, kurios vykdydamos pagrindinę veiklą gauna kokių nors pajamų iš iškastinio kuro, apibrėžto Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1999 2 straipsnio 62 punkte, žvalgyimo, kasybos, gavybos, gamybos, apdorojimo, saugojimo, perdirbimo ar platinimo, įskaitant transportavimą, saugojimą ir prekybą.*

EBI pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį paskelbia gaires, kuriose nurodo sąlygas, kurioms esant laikoma, kad bendrovė ar įmonė, vykdydamos pagrindinę veiklą, gauna pajamų iš iškastinio kuro žvalgyimo, kasybos, gavybos, gamybos, apdorojimo, saugojimo, perdirbimo ar platinimo, įskaitant transportavimą, saugojimą ir prekybą;

152b) turtas arba veikla, susiję su aplinkos ir (arba) socialinių veiksnių poveikiu – turtas arba veikla, darantys poveikį Sąjungos užmojui užtikrinti poveikio klimatui neutralumą, kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 3 straipsnio 69a punkte;

152c) šešėlinės bankininkystės subjektas – subjektas, kuris teikia bankines paslaugas arba vykdo bankinę veiklą ir kuriam netaikomi rizikos ribojimo reikalavimai, panašūs į nustatytuosius šiuo reglamentu;

** 2018 m. gruodžio 11 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2018/1999 dėl energetikos sąjungos ir klimato politikos veiksnių valdymo, kuriuo iš dalies keičiami Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (EB) Nr. 663/2009 ir (EB) Nr. 715/2009, Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 94/22/EB, 98/70/EB, 2009/31/EB, 2009/73/EB, 2010/31/ES, 2012/27/ES ir 2013/30/ES, Tarybos direktyvos 2009/119/EB ir (ES) 2015/652 ir panaikinamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 525/2013 (OL L 328, 2018 12 21, p. 1).“;*

(1a) 4 straipsnis papildomas šia dalimi:

„4a. 1 dalies 18 punkto c papunkčio tikslais EBI ne vėliau kaip ... [LB: prašom įrašyti datą: 1 metai po šio reglamento įsigaliojimo dienos] paskelbia gaires, kuriose nurodomi veiklos nustatymo kriterijai.

Tos gairės priimamos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnyje nustatyta tvarka.“;

(2) 5 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 punktas pakeičiamas taip:

„3) tikėtinai nuostolis – su viena priemone susijęs tikėtinai prarasti sumos santykis, susijęs su bet kuria iš toliau išvardytų pozicijų:

- i) galimu įsipareigojančiojo asmens įsipareigojimų neįvykdymu per vienų metų laikotarpį dėl įsipareigojimų neįvykdymo momentu neapmokėtos sumos;*
- ii) galimo gautinų sumų sumažėjimo įvykiu per vienų metų laikotarpį dėl gautinų sumų sumažėjimo įvykio dieną neapmokėtos sumos;“;*

b) pridedami 4–10 punktai:

„4) kreditinis įsipareigojimas – įsipareigojimas pagal kredito sutartį, įskaitant pagrindinę sumą, sukauptas palūkanas ir mokesčius, kuriuos įsipareigojantysis asmuo yra skolingas įstaigai arba, kai įstaiga yra garantas, kuriuos įsipareigojantysis asmuo yra skolingas trečiajai šaliai;

5) kredito pozicija – balansinis straipsnis, įskaitant pagrindinę sumą, sukauptas palūkanas ir mokesčius, kuriuos įsipareigojantysis asmuo yra skolingas įstaigai, **arba** nebalansinis straipsnis, dėl kurio kyla arba gali kilti kreditinis įsipareigojimas;

6) priemonė – kredito pozicija pagal įsipareigojančiojo asmens ir įstaigos sutartį

7) konservatyvumo atsarga – priedas, įtrauktas į rizikos įverčius, **pakankamas tam**, kad būtų galima atsižvelgti į įvairias tikėtinas vertinimo paklaidas, atsirandančias dėl nustatytų duomenų, metodų bei modelių trūkumų ir kreditavimo standartų, norimos prisiimti rizikos, surinkimo ir susigrąžinimo politikos pakeitimų ir kitų papildomo netikrumo šaltinių, taip pat bendrosios vertinimo paklaidos;

8) mažoji ir vidutinė įmonė, arba MVI – bendrovė arba įmonė, kurios metinė apyvarta pagal naujausias konsoliduotąsias finansines ataskaitas neviršija 50 000 000 EUR;

9) įsipareigojimas – sutartimi įformintas susitarimas, kad įstaiga klientui siūlo ir tas klientas sutinka pratęsti kreditą, įsigyti turtą arba išleisti kredito substitutus. Bet koks susitarimas, kurį įstaiga bet kada gali besąlygiškai panaikinti iš anksto nepranešusi įsipareigojančiajam asmeniui, arba susitarimas, kurį įstaiga gali panaikinti, jeigu įsipareigojantysis asmuo neatitinka priemonės dokumentuose nustatytų sąlygų, įskaitant sąlygas, kurias įsipareigojantysis asmuo turi atitikti prieš pirminį ar paskesnį lėšų išmokėjimą pagal susitarimą, yra įsipareigojimas.

Sutartimi įforminti susitarimai, atitinkantys visas toliau išvardytas sąlygas, nėra įsipareigojimai:

a) sutartimi įforminti susitarimai, pagal kuriuos įstaiga negauna mokesčių ar komisinių už tų sutartimi įformintų susitarimų sudarymą arba išlaikymą;

b) sutartimi įforminti susitarimai, pagal kuriuos klientas turi pateikti įstaigai prašymą dėl pirminio ir kiekvieno paskesnio lėšų išmokėjimo pagal tuos sutartimi įformintus susitarimus;

c) sutartimi įforminti susitarimai, pagal kuriuos įstaiga turi visus įgaliojimus vykdyti kiekvieną lėšų išmokėjimą, neatsižvelgiant į tai, ar klientas atitinka sutartimi įforminto susitarimo dokumentuose nustatytas sąlygas;

d) sutartimi įforminti susitarimai, pagal kuriuos įstaiga turi įvertinti kliento kreditingumą prieš priimdama sprendimą dėl kiekvieno lėšų išmokėjimo;

e) sutartimi įforminti susitarimai, siūlomi įmonei, įskaitant MVI, kurie yra nuolat atidžiai stebimi;

10) besąlygiškai anuliuojamas įsipareigojimas – įsipareigojimas, pagal kurio sąlygas įstaiga bet kada gali tą įsipareigojimą anuliuoti, kiek tai leidžiama pagal

vartotojų apsaugos ir susijusius teisės aktus, **kai taikytina**, iš anksto nepranešusi įsipareigojančiajam asmeniui, arba kai yra faktiškai numatytas automatinis panaikinimas dėl skolininko kreditingumo pablogėjimo.“;

(3) 6 straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Jokia įstaiga, kuri yra patronuojančioji įmonė arba patronuojamoji įmonė, ir jokia įstaiga, kuri konsoliduojama pagal 18 straipsnį, nėra įpareigota individualiai laikytis 92 straipsnio 5 ir 6 dalyse ir aštuntoje dalyje nustatytų pareigų.“;

(3a) 7 straipsnis papildomas šia dalimi:

„3a. Ne vėliau kaip 2026 m. gruodžio 31 d. Komisija pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai ataskaitą dėl galimybės leisti taikyti 1 dalį ir patronuojamajai įmonei, kuriai veiklos leidimą išduoda ir kurią prižiūri kita valstybė narė nei ta, kuri išduoda veiklos leidimus įstaigai, kuri yra patronuojančioji įmonė, ir vykdo jos priežiūrą. Komisija ypatingą dėmesį skiria pažangai, padarytai siekiant sukurti išbaigtą bankų sąjungą, ypač bankų krizių valdymo ir indėlių draudimo sistemos patobulinimams, kuriais galima tarpvalstybiniu mastu spręsti galimas finansinio stabilumo problemas, kylančias dėl 1 dalies taikymo.

Komisija taip pat apsvarsto, ar papildomos rizikos ribojimo apsaugos priemonės ir techniniai pakeitimai galėtų toliau padėti spręsti bet kokias galimas finansinio stabilumo problemas, kylančias dėl leidimo netaikyti individualių reikalavimų tarptautiniu mastu.

Ataskaitoje nagrinėjamas dalinio leidimo netaikyti rizikos ribojimo reikalavimų atvejis, atsižvelgiant į tai, ar suteikiant leidimą netaikyti reikalavimų tarpvalstybiniu mastu turėtų būti reikalaujama, kad atitinkamos patronuojamosios įmonės vis dar turėtų tinkamo minimalaus lygio nuosavų lėšų, kad būtų užtikrintas jų atsparumas, be kita ko, kritinėse situacijose. Kompetentingos institucijos gali nustatyti tinkamą sumą, atsižvelgdamos į grupės rizikos valdymo veiksmingumą ir grupės finansinės paramos susitarimo pertvarkymo atveju veiksmingumą.

Prie tos ataskaitos, jei tikslinga, gali būti pridedamas pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto. Jei Komisija mano, kad sąlygos pateikti pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto dar nėra įvykdytos, ji kas dvejus metus teikia ataskaitas dėl padarytos pažangos bankų sąjungos srityje iki tol, kol nusprendžia, kad tikslinga paskelbti tokį pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.“;

(3b) 8 straipsnis pakeičiamas taip:

„8 straipsnis

Leidimas netaikyti likvidumo reikalavimų individualiai

1. Kompetentingos institucijos gali leisti šeštos dalies visai arba iš dalies netaikyti įstaigai ir visoms arba kai kurioms jos patronuojamosioms įmonėms Sąjungoje ir jas prižiūrėti kaip vieną likvidumo pogrupį tol, kol jos atitinka visas šias sąlygas:

- a) *patronuojančioji įstaiga konsoliduotai, o patronuojamoji įstaiga – subkonsoliduotai vykdo šeštoje dalyje nustatytas pareigas;*
- b) *patronuojančioji įstaiga konsoliduotai arba patronuojamoji įstaiga subkonsoliduotai visą laiką stebi ir prižiūri visų grupei arba pogrupiui*

priklausančių įstaigų, kurioms leidžiama netaikyti reikalavimų, likvidumo pozicijas, visą laiką stebi ir prižiūri visų grupei arba pogrūpiui priklausančių įstaigų lėšų pozicijas, kai šeštos dalies IV antraštinėje dalyje nustatyto grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (NSFR) reikalavimo nesilaikoma, ir užtikrina visų tų įstaigų atžvilgiu pakankamą likvidumo lygį ir pastovaus finansavimo lygį, kai šeštos dalies IV antraštinėje dalyje nustatyto NSFR reikalavimo nesilaikoma;

- c) visi subjektai, priklausantys vienam likvidumo pogrūpiui, yra sudarę grupės finansinės paramos susitarimą, kaip apibrėžta Direktyvoje 2014/59/ES, arba kitą grupės finansinės paramos susitarimą, kurį kompetentingos institucijos laiko patenkinamu ir pagal kurį reikalaujama, kad patronuojančioji įmonė teiktų likvidumo paramą, ir nenustatoma jokia viršutinė paramos, kuri gali būti suteikta, riba ir kurio negalima atšaukti per trumpą laiką;*
- d) įstaigos yra sudariusios kompetentingoms institucijoms priimtinas sutartis, kuriose numatytas laisvas lėšų judėjimas tarp jų joms suteikiant galimybę suėjus jų terminui įvykdyti individualias ir bendras pareigas;*
- e) likvidumo pogrūpiui vadovaujanti įstaiga kompetentingoms institucijoms pateikia nepriklausomą teisinę nuomonę dėl šio grupės finansinės paramos susitarimo vykdymo užtikrinimo, kurioje patvirtinama, kad nėra jokių teisinių kliūčių subjektams, priklausantiems tam vienam likvidumo pogrūpiui, perleisti likvidumą vienas kitam;*
- f) likvidumo pogrūpiui taikomas vienas bendras grupės gaivinimo planas, į kurį įtraukti kiekvieno likvidumo pogrūpio subjekto, įskaitant patronuojančiąją įmonę, gaivinimo plano rodikliai, atitinkantys likvidumo pogrūpio vidaus likvidumo valdymo politiką;*
- g) likvidumo pogrūpis priklauso bankų grupei, kuriai taikoma grupės pertvarkymo schema pagal Direktyvos 2014/59/ES 92 straipsnį.*

Grupės finansinės paramos susitarimas taip pat gali būti naudojamas siekiant įvykdyti šios dalies d punkto sąlygą.

3. Jeigu vieno likvidumo pogrūpio įstaigos veiklos leidimus turi keliose valstybėse narėse, 1 dalis taikoma tik po to, kai įvykdoma 21 straipsnyje nustatyta procedūra, ir kompetentingos institucijos gali suteikti visišką arba dalinį leidimą netaikyti šeštoje dalyje nustatytų reikalavimų.

4. Kompetentingos institucijos taip pat gali taikyti 1–3 dalis įstaigoms, kurios priklauso tai pačiai 113 straipsnio 7 dalyje nurodytai institucinei užtikrinimo sistemai, jeigu jos atitinka visas toje dalyje nustatytas sąlygas, ir kitoms įstaigoms, susijusioms 113 straipsnio 6 dalyje nurodytais ryšiais, jeigu jos atitinka visas toje dalyje nustatytas sąlygas. Tokiu atveju kompetentingos institucijos nustato vieną iš įstaigų, kuriai leidžiama netaikyti reikalavimų laikytis šeštos dalies, remdamosi visų vieno likvidumo pogrūpio įstaigų konsoliduota būkle.

5. Tais atvejais, kai leidžiama netaikyti reikalavimų pagal 1 arba 3 dalį, kompetentingos institucijos taip pat gali taikyti Direktyvos 2013/36/ES 86 straipsnį arba jo dalis vieno likvidumo pogrūpio įstaigoms ir nuspręsti leisti netaikyti Direktyvos 2013/36/ES 86 straipsnio arba jo dalių individualiai.

6. Kai pagal šį straipsnį kompetentinga institucija visiškai ar iš dalies leidžia įstaigai netaikyti šeštos dalies, ji taip pat gali leisti tai įstaigai netaikyti susijusių informacijos apie likvidumą teikimo reikalavimų pagal 430 straipsnio 1 dalies d punktą.

6a. Leidimai netaikyti reikalavimų, suteikti pagal šį straipsnį iki [KRR3 taikymo pradžios data (pvz., 2025 1 1)] lieka galioti [[24 mėnesiai] po KRR3 taikymo pradžios datos], jei toliau tenkinamos sąlygos, nurodytos šio straipsnio redakcijoje, taikytinoje iki [KPR3 taikymo pradžios data (pvz., 2025 1 1)]. Po [data: [24 mėnesiai] po KRR3 taikymo pradžios dienos] tokie leidimai netaikyti reikalavimų lieka galioti, jei tenkinamos 8 straipsnio 1 arba 2 dalyje nurodytos taikytinos sąlygos.

6b. Ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d. Komisija pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai grupės finansinės paramos susitarimų teisinės formos ir specialios prudencinės tvarkos ataskaitą. Jei tikslinga, drauge su ataskaita pateikiamas pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.

Komisija ne vėliau kaip 2026 m. gruodžio 31 d. peržiūri, kaip veikia šio straipsnio 1 dalis, ir pateikia ataskaitą Europos Parlamentui ir Tarybai. Komisijos peržiūroje ir ataskaitoje visų pirma įvertinama, ar šiame straipsnyje nurodytais elementais ir sąlygomis kompetentingoms institucijoms suteikiama pakankamai lankstumo apibrėžti konkrečioms įstaigoms taikomus reikalavimus, kurie yra būtini norint suteikti leidimą netaikyti likvidumo reikalavimų, kai tai pateisinama grupės rizikos valdymo veiksmingumu ir grupės finansinės paramos susitarimo pertvarkymo atveju veiksmingumu. Komisijos peržiūroje ir ataskaitoje taip pat atsižvelgiama į visas grėsmes finansiniam stabilumui ir į pažangą, padarytą siekiant sukurti išbaigtą bankų sąjungą, visų pirma į bankų krizių valdymo sistemos ir Sąjungos indėlių garantijų sistemos patobulinimus, kurie gali dar labiau padidinti likvidumo valdymo nuoseklumą veiklos tęstinumo ir krizės laikotarpiais. Jei tikslinga, drauge su ataskaita pateikiamas pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.“;

(4) 10a straipsnio vienintelė pastraipa iš dalies keičiama taip:

„Taikant šį skyrių, investicinės įmonės ir investicinės kontroliuojančiosios bendrovės laikomos patronuojančiosiomis finansų kontroliuojančiosiomis bendrovėmis valstybėje narėje arba Sąjungos patronuojančiosiomis finansų kontroliuojančiosiomis bendrovėmis, kai, taikant šį reglamentą, tokios investicinės įmonės arba investicinės kontroliuojančiosios bendrovės yra įstaigos arba investicinės įmonės patronuojančiosios įmonės, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2019/2033 1 straipsnio 2 ar 5 dalyje.“;

(5) 11 straipsnio 1 dalies pirmas sakinyss pakeičiamas taip:

„Patronuojančiosios įstaigos valstybėje narėje 18 straipsnyje numatytu mastu ir būdu vykdo antroje, trečioje, ketvirtoje, septintoje ir septintoje A dalyse nustatytas pareigas, remdamosi savo konsoliduota būkle, išskyrus 92 straipsnio 3 dalies a punktą ir 430 straipsnio 1 dalies d punktą.“;

(5a) 13 straipsnio 1 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„ES patronuojančiųjų įstaigų didelės patronuojamosios įmonės atskleidžia 437, 438, 440, 442, 449a, 450, 451, 451a ir 453 straipsniuose nurodytą informaciją

individualiai arba, kai taikytina pagal šį reglamentą ir Direktyvą 2013/36/ES, subkonsoliduotai.“;

(6) 18 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalis išbraukiama;

b) 7 dalies pirmos pastraipos pirmas sakiny s pakeičiamas taip:

„Kai įstaiga turi patronuojamąją įmonę, kuri nėra įstaiga arba finansų įstaiga, arba dalyvauja valdant tokios įmonės kapitalą, tokiai patronuojamajai įmonei arba tokiam dalyvavimui ji taiko nuosavybės metodą.“;

c) įterpiama nauja 10 dalis:

„10. Ne vėliau kaip [LB prašom įrašyti datą = 1 metai nuo šio reglamento įsigaliojimo] EBI pateikia Komisijai ataskaitą dėl šio reglamento apibrėžčių ir nuostatų, susijusių su visų rūšių rizikos, kylančios įstaigoms konsoliduotu lygmeniu, priežiūra, išsamumo ir tinkamumo. EBI visų pirma įvertina visus galimus likusius tų apibrėžčių ir nuostatų neatitikimus bei jų sąveiką taikytinoje apskaitos sistemoje ir visus likusius aspektus, dėl kurių gali būti nepagrįstai suvaržoma konsoliduota priežiūra, kuri yra išsami ir pritaikytina prie naujų rizikos arba struktūrų šaltinių ar rūšių, dėl kurių gali atsirasti reglamentavimo arbitražas. EBI periodiškai, du kartus per metus atnaujina savo ataskaitą.

Atsižvelgdama į EBI išvadas, jei tinkama, Komisija gali priimti deleguotuosius aktus pagal 462 straipsnį, kad iš dalies pakeistų atitinkamas apibrėžtis arba prudencinio konsolidavimo apimtį.“;

(6a) 19 straipsnio 1 dalies įžanginė dalis pakeičiama taip:

„1. Įstaiga arba finansų įstaiga, kuri yra patronuojamoji įmonė arba įmonė, kurios kapitalo valdy me dalyvaujama, neprivalo būti įtraukiama į konsoliduotus skaičiavimus, jeigu šios įmonės bendra turto ir nebalansinių straipsnių suma yra mažesnė už mažesniąją iš šių dviejų sumų:“;

(7) 20 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) a punktas pakeičiamas taip:

„a) kai atitinkamai ES patronuojančioji įstaiga ir jos patronuojamosios įmonės arba ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ar ES patronuojančiosios mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamosios įmonės kartu pateikia prašymus dėl 143 straipsnio 1 dalyje, 151 straipsnio 4 ir 9 dalyse, 283 straipsnyje ir 363 straipsnyje nurodytų leidimų, siekdamos nuspręsti, ar išduoti prašomą leidimą, ir prireikus nustatyti sąlygas, kurios turėtų būti taikomos tokiam leidimui;“;

ii) trečia pastraipa išbraukiama;

b) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Jei ES patronuojančioji įstaiga ir jos patronuojamosios įmonės, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės

patronuojamosios įmonės vieningai taiko 143 straipsnyje nurodytą IRB metodą, kompetentingos institucijos leidžia trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 6 skirsnyje nustatytus priskyrimo kriterijus patronuojančiajai įstaigai ir jos patronuojamosioms įmonėms atitikti kartu, nuosekliai laikantis grupės struktūros, rizikos valdymo sistemų, procesų ir metodikos.“;

(7a) 21 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„1. Gavusi ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vydančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, arba ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vydančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės subkonsoliduotos patronuojamosios įmonės prašymą, konsoliduotos priežiūros institucija ir už ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vydančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės valstybėje narėje patronuojamųjų įmonių priežiūrą atsakingos kompetentingos institucijos visomis išgalėmis stengiasi priimti bendrą sprendimą dėl to, ar įvykdytos 8 straipsnio 1 dalies a–g punktuose išdėstytos sąlygos, kuriame nurodo vieną likvidumo pogrupį 8 straipsniui taikyti.“;

b) 2 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Tačiau bet kuri kompetentinga institucija, įskaitant konsoliduotos priežiūros instituciją, per šešių mėnesių laikotarpį gali kreiptis į EBI su klausimu, ar įvykdytos 8 straipsnio 1 dalies a–g punktuose nustatytos sąlygos. Tokiu atveju EBI gali vykdyti neprivalomą tarpininkavimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 31 straipsnio c punktą, ir visos susijusios kompetentingos institucijos atideda savo sprendimus, kol bus užbaigta neprivalomo tarpininkavimo procedūra. Jeigu vykstant šiam tarpininkavimui kompetentingos institucijos per tris mėnesius nepasiekia susitarimo, kiekviena už individualią priežiūrą atsakinga kompetentinga institucija pati priima savo sprendimą, atsižvelgdama į naudos ir rizikos proporcingumą patronuojančiosios įstaigos valstybės narės lygiu ir naudos ir rizikos proporcingumą patronuojamosios įmonės valstybės narės lygiu. Pasibaigus šešių mėnesių laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą su klausimu į EBI nesikreipiama.“;

c) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Bet kuri susijusi kompetentinga institucija per šešių mėnesių laikotarpį taip pat gali kreiptis į EBI, jei nesutariama dėl 8 straipsnio 3 dalies a–g punktuose išdėstytų sąlygų. Tokiu atveju EBI gali vykdyti neprivalomą tarpininkavimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 31 straipsnio c punktą, ir visos susijusios kompetentingos institucijos atideda savo sprendimus, kol bus užbaigta neprivalomo tarpininkavimo procedūra. Jeigu vykstant šiam tarpininkavimui kompetentingos institucijos per tris mėnesius nepasiekia susitarimo, kiekviena už individualią priežiūrą atsakinga kompetentinga institucija pati priima savo sprendimą.“;

(8) 27 straipsnio 1 dalies a punkto v papunktis išbraukiamas;

(9) 34 straipsnis papildomas šiomis pastraipomis:

„Nukrypstant nuo šio straipsnio pirmos pastraipos, išskirtinėmis aplinkybėmis, kurių buvimas nustatomas EBI pateikta nuomone, apskaičiuodamos visą sumą, kurią reikia atskaityti iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, įstaigos gali sumažinti bendrus papildomus vertės koregavimus.

Siekdama parengti antroje pastraipoje nurodytą nuomonę, EBI stebi rinkos sąlygas, kad įvertintų, ar susiklostė išskirtinės aplinkybės, ir atitinkamai nedelsdama praneša apie jas Komisijai.

EBI, pasikonsultavusi su ECB *ir ESMA*, parengia techninių reguliavimo standartų projektus ir juose nustato rodiklius ir sąlygas, kuriomis remdamasi EBI nustatys antroje pastraipoje nurodytas išskirtines aplinkybes, ir nurodo toje pastraipoje nurodytų bendrų suminių papildomų vertės koregavimų sumažinimą.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [LB prašom įrašyti datą = 2 metai nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant trečioje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsniuose nustatyta tvarka.“;

(10) 36 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies d punktas pakeičiamas taip:

„d) įstaigų, kurios pagal riziką įvertintų pozicijų sumas apskaičiuoja naudodamos vidaus reitingais pagrįstą metodą (IRB metodą), atveju – IRB trūkumą, kai taikytina, apskaičiuotą pagal 159 straipsnį;“;

b) 1 dalies k punktas *papildomas vi papunkčiu:*

„vi) pozicijos, kurias sudaro KIS investiciniai vienetai arba akcijos, kuriems pagal 132 straipsnio 2 dalies antrą pastraipą priskiriamas 1250 % rizikos koeficientas.“;

ba) 1 dalies m punktas pakeičiamas taip:

„m) taikytina neveiksnių pozicijų, išskyrus specializuotos skolos restruktūrizavimo įstaigos įsigytas pozicijas, kurios įsigijimo metu buvo neveiksnius, nepakankamo padengimo suma.“;

(11) 46 straipsnio 1 dalies a punkto ii papunktis pakeičiamas taip:

„ii) 36 straipsnio 1 dalies a–g punktuose, k punkto ii, iii ir iv papunkčiuose ir l, m ir n punktuose nurodytus atskaitymus, išskyrus sumą, kuri turi būti atskaityta atidėtųjų mokesčių turtui, kuris priklauso nuo būsimos pelningumo ir susidaro dėl laikinųjų skirtumų;“;

(11a) *47a straipsnis papildomas šiomis dalimis:*

„7a. 36 straipsnio m punkte specializuota skolos restruktūrizavimo įstaiga reiškia įstaigą, kuri praėjusiais finansiniais metais tenkino visas šias sąlygas:

i) pagrindinė įstaigos veikla yra kitų įstaigų pozicijų pirkimas, o jos valdymo organas šiuo tikslu yra įdiegęs aiškų ir veiksmingą vidaus sprendimų priėmimo procesą;

ii) jos pačios inicijuotų paskolų balansinė vertė neviršija 15 % jos paskolų, įskaitant įsigytas veiksnias ir neveksnias pozicijas, suvestinės balansinės vertės ir

iii) visas jos turtas neviršija 30 mlrd. EUR.

7b. EBI, atsižvelgdama į 7a dalies i–iii punktuose nustatytus kriterijus, parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatomos sąlygos, kurioms esant įstaiga gali būti laikoma specializuota skolos restruktūrizavimo įstaiga.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip [12 mėnesių po šio iš dalies keičiančio reglamento įsigaliojimo dienos].

Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(11b) 47c straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 4 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) 1 – neveiksnius pozicijos užtikrintai daliai, taikytinas nuo pirmos aštuntų metų nuo tos pozicijos priskyrimo neveiksnių pozicijų klasei dienos, išskyrus atvejus, kai įstaiga pasinaudojo garantija arba draudimu, o reikalavimus atitinkantis užtikrinimo teikėjas prisiėmė ir pagal 213 straipsnio 1 dalį visiškai įvykdo visus įsipareigojančiojo asmens mokėjimo įsipareigojimus įstaigai pagal taikomą mokėjimų grafiką; tokiu atveju neveiksnius pozicijos užtikrintai daliai bus taikomas koeficientas 0.“;

b) įterpiama ši dalis:

„4a. Nukrypstant nuo šio straipsnio 3 dalies, neveiksnius pozicijos daliai, kurią garantuoja arba apdraudžia oficiali eksporto kreditų agentūra, šiame straipsnyje nustatyti reikalavimai netaikomi.“;

(12) 48 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) a punkto ii papunktis pakeičiamas taip:

„ii) 36 straipsnio 1 dalies a–h punktus, k punkto ii, iii ir iv papunkčius ir l, m ir n punktus, išskyrus atidėtųjų mokesčių turtą, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro dėl laikinųjų skirtumų.“;

b) b punkto ii papunktis pakeičiamas taip:

„ii) 36 straipsnio 1 dalies a–h punktus, k punkto ii, iii ir iv papunkčius ir l, m ir n punktus, išskyrus atidėtųjų mokesčių turtą, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro dėl laikinųjų skirtumų.“;(13) 49 straipsnio 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Turimos kapitalo dalys, kurios neatskaitomos pagal 1 dalį, visada priskiriamos prie pozicijų ir joms taikomas rizikos koeficientas atitinkamai pagal šio reglamento trečios dalies II antraštinės dalies 2 skyrių.

Turimos kapitalo dalys, kurios neatskaitomos pagal 2 arba 3 dalį, priskiriamos prie pozicijų ir joms taikomas 100 % rizikos koeficientas.“;

- (14) 60 straipsnio 1 dalies a punkto ii papunktis pakeičiamas taip:
„ii) 36 straipsnio 1 dalies a–g punktus, k punkto ii, iii ir iv papunkčius ir l, m ir n punktus, išskyrus atidėtųjų mokesčių turtą, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro dėl laikinųjų skirtumų;“;
- (15) 62 straipsnio pirmos pastraipos d punktas pakeičiamas taip:
„d) jeigu įstaigos pagal riziką įvertintų pozicijų sumas apskaičiuoja pagal trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, IRB perteklius, kai taikytina, neatėmus mokesčių, apskaičiuotas pagal 159 straipsnį, kuris sudaro iki 0,6 % pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, apskaičiuotų pagal trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių.“;
- (16) 70 straipsnio 1 dalies a punkto ii papunktis pakeičiamas taip:
„ii) 36 straipsnio 1 dalies a–g punktus, k punkto ii, iii ir iv papunkčius ir l, m ir n punktus, išskyrus sumą, kuri turi būti atskaityta atidėtųjų mokesčių turtui, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro dėl laikinųjų skirtumų;“;
- (17) 72b straipsnio 3 dalies pirmos pastraipos įžanginis sakinys pakeičiamas taip:
„Be šio straipsnio 2 dalyje nurodytų įsipareigojimų, pertvarkymo institucija gali leisti įsipareigojimus priskirti prie tinkamų įsipareigojimų priemonių iki bendros sumos, neviršijančios 3,5 % bendros rizikos pozicijos sumos, apskaičiuotos pagal 92 straipsnio 3 dalį, jeigu.“;
- (18) 72i straipsnio 1 dalies a punkto ii papunktis pakeičiamas taip:
„ii) 36 straipsnio 1 dalies a–g punktus, k punkto ii, iii ir iv papunkčius ir l, m ir n punktus, išskyrus sumą, kuri turi būti atskaityta atidėtųjų mokesčių turtui, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro dėl laikinųjų skirtumų;“;
- (19) 84 straipsnio 1 dalies a punktas pakeičiamas taip:
„a) sumą, gautą iš patronuojamosios įmonės bendro 1 lygio kapitalo atėmus mažesniąją iš šių sumų:
i) tos patronuojamosios įmonės bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sumą, reikalingą pasiekti:
– tais atvejais, kai patronuojamoji įmonė yra **šio reglamento 81 straipsnio 1 dalies a punkto i–iii papunkčiuose ir a punkto v papunktyje nurodyta įmonė** – atitinkamai 92 straipsnio 1 dalies a punkte nustatyto reikalavimo, 458 ir 459 straipsniuose nurodytų reikalavimų, Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų, tos direktyvos 128 straipsnio 6 punkte nurodyto jungtinio rezervo reikalavimo arba bet kuriuose vietos priežiūros reglamentuose trečiosiose valstybėse nurodytų reikalavimų, jei tie reikalavimai turi būti patenkinti iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, sumai;
– tais atvejais, kai patronuojamoji įmonė yra investicinė įmonė **arba tarpinė investicinė kontroliuojančioji bendrovė** – atitinkamai Reglamento (ES) 2019/2033 11 straipsnyje nustatyto reikalavimo,

Direktyvos (ES) 2019/2034 39 straipsnio 2 dalies a punkte arba bet kuriuose vietos priežiūros reglamentuose trečiosiose valstybėse nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų, jei tie reikalavimai turi būti patenkinti iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, sumai;

- ii) su ta patronuojamąja įmone susijusio konsoliduoto bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sumą, konsoliduotai reikalingą pasiekti 92 straipsnio 1 dalies a punkte nustatyto reikalavimo, šio reglamento 458 ir 459 straipsniuose nurodytų reikalavimų, Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų ir tos direktyvos 128 straipsnio 6 punkte nurodyto jungtinio rezervo reikalavimo sumai.

Nukrypstant nuo šio a punkto, kompetentinga institucija gali leisti įstaigoms atimti bet kurią iš šio punkto i arba ii papunktyje nurodytų sumų;“;

(20) 85 straipsnio 1 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) suma, gauta iš patronuojamosios įmonės 1 lygio kapitalo atėmus mažesniąją iš šių sumų:

- i) patronuojamosios įmonės 1 lygio kapitalo sumą, reikalingą pasiekti:
 - tais atvejais, kai patronuojamoji įmonė yra ***šio reglamento 81 straipsnio 1 dalies a punkto i–iii papunkčiuose ir a punkto v papunktyje nurodyta įmonė*** – atitinkamai 92 straipsnio 1 dalies b punkte nustatyto reikalavimo, 458 ir 459 straipsniuose nurodytų reikalavimų, Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų, tos direktyvos 128 straipsnio 6 punkte nurodyto jungtinio rezervo reikalavimo arba bet kuriuose vietos priežiūros reglamentuose trečiosiose valstybėse nurodytų reikalavimų, jei tie reikalavimai turi būti patenkinti iš 1 lygio kapitalo, sumai;
 - tais atvejais, kai patronuojamoji įmonė yra investicinė įmonė arba ***tarpinė investicinė kontroliuojančioji bendrovė*** – atitinkamai Reglamento (ES) 2019/2033 11 straipsnyje nustatyto reikalavimo, Direktyvos (ES) 2019/2034 39 straipsnio 2 dalies a punkte arba bet kuriuose vietos priežiūros reglamentuose trečiosiose valstybėse nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų, jei tie reikalavimai turi būti patenkinti iš 1 lygio kapitalo, sumai;
- ii) su patronuojamąja įmone susijusio konsoliduoto 1 lygio kapitalo sumą, konsoliduotai reikalingą pasiekti 92 straipsnio 1 dalies b punkte nustatyto reikalavimo, 458 ir 459 straipsniuose nurodytų reikalavimų, Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų ir tos direktyvos 128 straipsnio 6 punkte nurodyto jungtinio rezervo reikalavimo sumai.

Nukrypstant nuo šio a punkto, kompetentinga institucija gali leisti įstaigoms atimti bet kurią iš šio punkto i arba ii papunktyje nurodytų sumų;“;

(20a) 87 straipsnio 1 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) suma, gauta iš patronuojamosios įmonės nuosavų lėšų atėmus mažesniąją iš šių sumų:

- i) *patronuojamosios įmonės nuosavų lėšų sumą, reikalingą pasiekti:*
- *tais atvejais, kai patronuojamoji įmonė yra šio reglamento 81 straipsnio 1 dalies a punkto i–iii papunkčiuose ir a punkto v papunktyje nurodyta įmonė – atitinkamai šio reglamento 92 straipsnio 1 dalies c punkte nustatyto reikalavimo, 458 ir 459 straipsniuose nurodytų reikalavimų, Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų, tos direktyvos 128 straipsnio 6 punkte nurodyto jungtinio rezervo reikalavimo arba bet kuriuose vietos priežiūros reglamentuose trečiosiose valstybėse nurodytų reikalavimų, jei tie reikalavimai turi būti patenkinti iš nuosavų lėšų, sumai;*
 - *tais atvejais, kai patronuojamoji įmonė yra investicinė įmonė arba tarpinė investicinė bendrovė – atitinkamai Reglamento (ES) 2019/2033 11 straipsnyje nustatyto reikalavimo, Direktyvos (ES) 2019/2034 39 straipsnio 2 dalies a punkte arba bet kuriuose vietos priežiūros reglamentuose trečiosiose valstybėse nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų, jei tie reikalavimai turi būti patenkinti iš nuosavų lėšų, sumai;*
- ii) *su patronuojamąja įmone susijusių nuosavų lėšų sumą, konsoliduotai reikalingą pasiekti šio reglamento 92 straipsnio 1 dalies c punkte nustatyto reikalavimo, šio reglamento 458 ir 459 straipsniuose nurodytų reikalavimų, Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų ir tos direktyvos 128 straipsnio 6 punkte nurodyto jungtinio rezervo reikalavimo sumai.*

Nukrypstant nuo šio a punkto, kompetentinga institucija gali leisti įstaigoms atimti bet kurią iš šio punkto i arba ii papunktyje nurodytų sumų;“;

(21) įterpiamas 88b straipsnis:

„88b straipsnis

Įmonės trečiosiose valstybėse

Šios II antraštinės dalies tikslais terminai „investicinė įmonė“ ir „įstaiga“ taip pat apima trečiosiose valstybėse įsteigtas įmones, kurios, jeigu jos būtų įsteigtos Sąjungoje, patektų į tų terminų apibrėžtis 4 straipsnio 1 dalies 2 ir 3 punktuose.“;

(22) 89 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Akcijų paketui, kurio suma yra didesnė už 15 % reikalavimus atitinkančio įstaigos kapitalo, turimam įmonėje, kuri nėra finansų sektoriaus subjektas, taikomos 3 dalyje nustatytos sąlygos.“;

(23) 92 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 ir 4 dalys pakeičiamos taip:

„3. Bendra rizikos pozicijos suma apskaičiuojama taip:

a) siekdamas įvykdyti pareigas pagal šį reglamentą *įstaigos* bendrą rizikos pozicijos sumą apskaičiuoja taip:

$$TREA = \max \{U - TREA; x \cdot S - TREA\}$$

čia:

TREA = bendra subjekto rizikos pozicijos suma;

U-TREA= bendra subjekto rizikos pozicijos suma netaikant apatinės ribos, apskaičiuota pagal 4 dalį;

S-TREA = standartizuota bendra subjekto rizikos pozicijos suma, apskaičiuota pagal 5 dalį;

$x = 72,5 \%$;

Įstaigos laikosi šio straipsnio pagal 92-a straipsnyje nustatytą taikymo lygį.

4. Bendra rizikos pozicijos suma netaikant apatinės ribos apskaičiuojama sudedant šios dalies a–f punktuose nurodytas reikšmes, atsižvelgus į 7 dalį:

- a) pagal kredito riziką, įskaitant sandorio šalies riziką, ir vertės sumažėjimo riziką įvertintų pozicijų sumas, apskaičiuotas pagal II antraštinę dalį ir 379 straipsnį visos įstaigos veiklos atžvilgiu, išskyrus pagal riziką įvertintų pozicijų sumas, susijusias su sandorio šalies rizika, kurios susidaro iš įstaigos prekybos knygoje apskaitomos veiklos;
- b) prekybos knygoje apskaitomos įstaigos veiklos nuosavų lėšų reikalavimus:
 - i) rinkos rizikai padengti, apskaičiuojamus pagal šios dalies IV antraštinę dalį;
 - ii) didelėms pozicijoms, kurios viršija 395–401 straipsniuose nustatytas ribas tiek, kiek įstaigai leidžiama tas ribas viršyti, kaip nustatyta pagal ketvirtą dalį;
- c) nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, apskaičiuojamus pagal šios dalies IV antraštinę dalį visai verslo veiklai, kuriai kyla valiutos kurso rizika arba biržos prekių kainos rizika;
- ca) nuosavų lėšų reikalavimus atsiskaitymų rizikai padengti, apskaičiuojamus pagal šios dalies V antraštinę dalį, išskyrus 379 straipsnį;
- d) nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, apskaičiuojamus pagal šios dalies VI antraštinę dalį;
- e) nuosavų lėšų reikalavimus operacinei rizikai padengti, apskaičiuojamus pagal šios dalies III antraštinę dalį;
- f) pagal šios dalies II antraštinę dalį apskaičiuojamas pagal riziką įvertintų pozicijų sumas, skirtas sandorio šalies rizikai, kuri kyla iš įstaigos prekybos knygoje apskaitomos veiklos, vykdant šių rūšių sandorius ir susitarimus:
 - i) II priede išvardintus sandorius ir kredito išvestines finansines priemones;
 - ii) atpirkimo sandorius, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandorius;
 - iii) garantinės įmokos skolinimo sandorius, kurių pagrindą sudaro vertybiniai popieriai arba biržos prekės;

- iv) ilgalaikius atsiskaitymo sandorius.“;
- b) pridedamos 5 ir 7 dalys:

„5. Standartizuota bendra rizikos pozicijos suma apskaičiuojama sudedant 4 dalies a–f punktus, atsižvelgus į 7 dalį ir šiuos reikalavimus:

 - a) pagal riziką įvertintų pozicijų sumos kredito rizikai ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai, kaip nurodyta 4 dalies a punkte, ir sandorio šalies rizikai, kuri kyla iš prekybos knygoje apskaitomos veiklos, kaip nurodyta tos dalies f punkte, apskaičiuojamos netaikant nė vieno iš toliau nurodytų metodų:
 - i) vidaus modelių metodo pagrindiniams užskaitos sandoriams, kaip nustatyta 221 straipsnyje;
 - ii) 3 skyriuje numatyto vidaus reitingais pagrįsto metodo;
 - iii) 258–260 straipsniuose nustatyto vidaus reitingais pagrįsto pakeitimo vertybiniais popieriais vertinimo metodo (SEC-IRBA) ir 265 straipsnyje nustatyto vidaus vertinimo metodo (IAA);
 - iv) šios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 6 skirsnyje nustatyto metodo;
 - b) nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti prekybos knygoje apskaitomos veiklos atveju, kaip nurodyta 3 dalies b punkto i papunktyje, ir visos veiklos, kuriai kyla valiutos kurso rizika arba biržos prekių rizika, atveju, kaip nurodyta tos dalies c punkte, apskaičiuojami netaikant trečios dalies IV antraštinės dalies 1b skyriuje nustatyto alternatyvaus vidaus modelių metodo.



7. Toliau išdėstytos nuostatos taikomos apskaičiuojant 4 dalyje nurodytą bendrą rizikos pozicijos sumą netaikant apatinės ribos ir 5 dalyje nurodytą standartizuotą rizikos pozicijos sumą:

- a) į 4 dalies c, ca, d ir e punktuose nurodytus nuosavų lėšų reikalavimus įskaičiuojami nuosavų lėšų reikalavimai, kylantys iš visų įstaigos veiklos sričių;
- b) 4 dalies b–e punktuose nurodytus nuosavų lėšų reikalavimus įstaigos daugina iš 12,5.“;

(23a) įterpiamas šis straipsnis:

„92-a straipsnis

Rezultatų apatinės ribos taikymo lygis

1. 92 straipsnio 3 dalyje nurodytą bendrą pagal riziką įvertintų pozicijų sumą įstaigos apskaičiuoja konsoliduotai pagal šio reglamento pirmos dalies II antraštinės dalies antrą skyrių.

2. Nedarant poveikio 1 daliai, jei kompetentinga institucija, atsakinga už ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančios mišrią veiklą vykdančios finansų

kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamosios kredito įstaigos priežiūrą valstybėje narėje, mano, kad taikant šio reglamento 92 straipsnio 3 dalį kapitalas būtų netinkamai paskirstytas grupės subjektams, ta kompetentinga institucija gali pateikti pasiūlymą konsoliduotos priežiūros institucijai dėl kapitalo perskirstymo.

Gavus pranešimą, pranešančioji kompetentinga institucija ir konsoliduotos priežiūros institucija stengiasi priimti bendrą sprendimą dėl rezultatų apatinės ribos taikymo patronuojamosios kredito įstaigos lygmeniu arba bendrą sprendimą dėl bet kurio kito paskirstymo mechanizmo, kuriuo būtų užtikrintas tinkamas kapitalo reikalavimų paskirstymas. Jeigu institucijos per tris mėnesius nepriima bendro sprendimo, EBI atlieka teisiškai privalomo tarpininkavimo vaidmenį sprendžiant kompetentingų institucijų ginčus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnyje nustatyta tvarka.“;

(24) 92a straipsnio 1 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) 18 % rizika grindžiamą koeficientą, atitinkantį įstaigos nuosavas lėšas ir tinkamus įsipareigojimus, išreikštus pagal 92 straipsnio 3 dalį apskaičiuotos bendros rizikos pozicijos sumos procentiniu dydžiu;“;

(25) 102 straipsnio 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Siekiant apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, taikant 325 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytą metodą, prekybos knygos pozicijos įtraukiamos į prekybos operacijų sąrašus, sudarytus pagal 104b straipsnį.“;

(26) 104 straipsnis pakeičiamas taip:

„104 straipsnis

Įtraukimas į prekybos knygą

1. Įstaiga turi turėti aiškiai apibrėžtą politiką ir procedūras, kad galėtų nustatyti, kurios pozicijos yra įtraukiamos į prekybos knygą nuosavų lėšų reikalavimams apskaičiuoti pagal 102 straipsnį ir šį straipsnį, atsižvelgiant į įstaigos rizikos valdymo pajėgumus bei praktiką. Įstaiga išsamiai dokumentuoja tos politikos ir procedūrų laikymąsi, atlieka jų vidaus auditą bent kartą per metus ir to audito rezultatus pateikia kompetentingoms institucijoms.

Įstaiga vykdo nepriklausomą rizikos kontrolę – nuolat vertina prekybos ir ne prekybos knygoje esančias priemones ir įvertina, ar jos priemonės buvo tinkamai priskirtos prie prekybos ar ne prekybos priemonių.

2. Įstaigos į prekybos knygą įtraukia šių priemonių pozicijas:

- a) priemonių, atitinkančių 325 straipsnio 6, 7 ir 8 dalyse nustatytus kriterijus dėl įtraukimo į alternatyvų koreliacinės prekybos portfelį (toliau – ACTP);
- b) priemonių, dėl kurių ne prekybos knygoje atsirastų grynujų trumpalaikių paskolų ar nuosavybės vertybinių popierių pozicija, išskyrus įstaigos nuosavus įsipareigojimus, jeigu tokios pozicijos neatitinka 2 dalies e punkte nurodytų kriterijų;
- c) priemonių, susijusių su vertybinių popierių platinimo įsipareigojimais, kai tokie platinimo įsipareigojimai taikomi tik vertybiniams popieriams, kuriuos, kaip tikimasi, įstaiga faktiškai įsigys atsiskaitymo dieną;

- d) *priemonių*, nedviprasmiškai laikomų *turinčiomis* prekybos tikslą pagal įstaigoje taikomą apskaitos sistemą;
- e) priemonių, susijusių su rinkos formavimo veikla;
- f) kolektyvinio investavimo subjektų, laikomų prekybos tikslais, jeigu tie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka bent vieną iš 7 dalyje nurodytų sąlygų;
- g) biržinių nuosavybės vertybinių popierių;
- h) su prekyba susijusių vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių;
- i) pasirinkimo sandorių arba kitų išvestinių finansinių priemonių, įtrauktų į įstaigos nuosavus įsipareigojimus ■ ne prekybos knygoje, susijusių su kredito arba nuosavybės vertybinių popierių rizika.

b punkto tikslais įstaiga turi turėti grynąją trumpąją nuosavybės vertybinių popierių poziciją, jeigu sumažėjant nuosavybės vertybinių popierių kainai įstaiga uždirba pelną. Įstaiga turi turėti grynąją trumpąją kredito poziciją, jeigu padidėjus kredito maržai arba pablogėjus emitento ar emitentų grupės kreditingumui įstaiga uždirba pelną. Įstaigos nuolat stebi, ar dėl priemonių ne prekybos knygoje atsiranda grynoji trumpoji kredito ar nuosavybės vertybinių popierių pozicija.

i punkto tikslais įstaiga pašalina įtrauktą pasirinkimo sandorį iš nuosavų įsipareigojimų ■ ne prekybos knygoje, susijusių su kredito ar nuosavybės vertybinių popierių rizika. Ji įtraukia *įterptąjį pasirinkimo sandorį į prekybos knygą, o* nuosavą įsipareigojimą *palieka* ne prekybos knygoje ■ .

3. Įstaigos į prekybos knygą neįtraukia šių priemonių pozicijų:

- a) priemonių, skirtų pakeitimo vertybiniais popieriais saugykiai;
- b) su turimu nekilnojamuoju turtu susijusių priemonių;
- c) nebiržinių nuosavybės vertybinių popierių;
- d) mažmeninių ir su MVĮ kreditavimu susijusių priemonių;
- e) kitų kolektyvinio investavimo subjektų, nei nurodyta 2 dalies f punkte;
- f) išvestinių finansinių priemonių sutarčių ir kolektyvinio investavimo subjektų su viena ar daugiau a–d punktuose nurodytų pagrindinių finansinių priemonių;
- g) priemonių, laikomų siekiant apsidrausti nuo konkrečios vienos ar daugiau a–f punktuose nurodytos priemonės pozicijų rizikos;
- h) įstaigos nuosavų įsipareigojimų, jeigu tokios priemonės neatitinka 2 dalies e punkte nurodytų kriterijų.

4. Nukrypdoma nuo 2 dalies, įstaiga gali į ne prekybos knygą įtraukti tos dalies d–i punktuose nurodytos priemonės poziciją, gavusi savo kompetentingos institucijos patvirtinimą. Kompetentinga institucija suteikia patvirtinimą, jeigu įstaiga pateikia instituciją įtikinančių įrodymų, kad pozicija laikoma ne prekybos tikslais arba ja nėra apdraudžiamos prekybos tikslais laikomos pozicijos.

5. Jeigu įstaiga į prekybos knygą įtraukė 2 dalies a, b ar c punkte nenurodytą poziciją, įstaigos kompetentinga institucija gali įstaigos paprašyti pateikti įrodymų tokiam

priskyrimui pagrįsti. Jeigu įstaiga nepateikia tinkamų įrodymų, jos kompetentinga institucija gali paprašyti įstaigos perkelti tą poziciją į ne prekybos knygą.

6. Jeigu įstaiga į ne prekybos knygą įtraukė 3 dalyje nenurodytą poziciją, įstaigos kompetentinga institucija gali įstaigos paprašyti pateikti įrodymų tokiam priskyrimui pagrįsti. Jeigu įstaiga nepateikia tinkamų įrodymų, jos kompetentinga institucija gali paprašyti įstaigos perkelti tą poziciją į prekybos knygą.

7. Įstaiga į prekybos knygą įtraukia prekybos tikslais laikomą kolektyvinio investavimo subjekto poziciją, **kuri nėra nurodyta šio straipsnio 3 dalies f punkte**, kai įstaiga atitinka vieną iš šių sąlygų:

- a) įstaiga gali gauti pakankamai informacijos apie KIS individualias pagrindines pozicijas;
- b) įstaiga negali gauti pakankamai informacijos apie KIS individualias pagrindines pozicijas, bet įstaigai žinomas KIS įgaliojimų turinys ir ji gali gauti kasdien kotiruojamas KIS kainas.

8. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kad dar labiau patikslintų procesą, kurio turi laikytis įstaigos apskaičiuodamos ir stebėdamos grynąsias trumpąsias kredito ar nuosavybės vertybinių popierių pozicijas ne prekybos knygoje, kaip nurodyta 2 dalies b punkte.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 24 mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo dienos].

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(27) 104a straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„EBI stebi įvairią priežiūros praktiką ir ne vėliau kaip 2024 m. birželio 28 d. pateikia gaires, kokios yra išskirtinės aplinkybės pagal pirmą pastraipą ir 5 dalį. Tos gairės priimamos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnyje nustatyta tvarka. Tol, kol EBI paskelbs tas gaires, kompetentingos institucijos informuoja EBI ir pateikia savo sprendimų leisti, ar ne, įstaigai perklasifikuoti poziciją, kaip nurodyta šio straipsnio 2 dalyje, pagrindimą.“;

b) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Pozicijos perklasifikavimas pagal šį straipsnį neatšaukiamas, išskyrus 1 dalyje nurodytomis išskirtinėmis aplinkybėmis.“;

c) pridedama ši 6 dalis:

„6. Nukrypdama nuo 1 dalies, įstaiga gali perklasifikuoti ne prekybos knygos poziciją į prekybos knygos poziciją pagal 104 straipsnio 2 dalies d punktą neprašydama savo kompetentingos institucijos leidimo. Tokiu atveju įstaigai ir toliau taikomi 3 ir 4 dalyse nustatyti reikalavimai. Įstaiga nedelsdama praneša apie tokį perklasifikavimą savo kompetentingai institucijai.“;

(28) 104b straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Siekdamas apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti taikant 325 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytą metodą, įstaigos sudaro prekybos operacijų sąrašus ir įtraukia visas savo prekybos knygos pozicijas ir ne prekybos knygos pozicijas, nurodytas 5 ir 6 dalyse, į vieną iš tų prekybos operacijų sąrašų. Prekybos knygos pozicijos tam pačiam prekybos operacijų sąrašui priskiriamos tik tada, kai jos atitinka sutartą tam prekybos operacijų sąrašui taikomą verslo strategiją ir yra nuosekliai tvarkomos bei stebimos pagal šio straipsnio 2 dalį.“;

b) pridedamos šios 5 ir 6 dalys:

„5. Siekdamas apskaičiuoti savo nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, įstaigos įtraukia visas savo ne prekybos knygos pozicijas, kurioms kyla valiutos kurso rizika arba biržos prekių rizika, į pagal 1 dalį sudarytus prekybos operacijų sąrašus, kuriuose valdoma į šias pozicijas panaši rizika.

6. Nukrypdamos nuo 5 dalies, įstaigos, apskaičiuodamos savo nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, gali sudaryti vieną ar daugiau prekybos operacijų sąrašų, į kuriuos jos įtraukia tik ne prekybos knygos pozicijas, kurioms kyla valiutos kurso rizika arba biržos prekių rizika. Tiems prekybos operacijų sąrašams 1, 2 ir 3 dalyse nustatyti reikalavimai netaikomi.“;

(29) įterpiamas 104c straipsnis:

„104c straipsnis

Kapitalo pakankamumo koeficientų užsienio valiutos kurso rizikos apsidraudimo vertinimas

1. Įstaiga, sąmoningai prisiėmusi rizikos poziciją, kad bent iš dalies apsidraustų nuo nepalankių bet kurio iš savo kapitalo pakankamumo koeficientų užsienio valiutos kurso pokyčių, kaip nurodyta 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose, gavusi kompetentingų institucijų leidimą, gali tos rizikos pozicijos neįtraukti į nuosavų lėšų reikalavimus valiutos kurso rizikai padengti, kaip nustatyta 325 straipsnio 1 dalyje, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) maksimali į nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti neįtraukiamos rizikos pozicijos suma neviršija rizikos pozicijos sumos, neutralizuojančios bet kurio iš kapitalo pakankamumo koeficientų jautrumą nepalankiems užsienio valiutos kurso pokyčiams;
- b) rizikos pozicija neįtraukiama į nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti bent 6 mėnesius;
- c) įstaiga yra sukūrusi tinkamą rizikos valdymo sistemą, kad apsidraustų nuo nepalankių bet kurio iš savo kapitalo pakankamumo koeficientų užsienio valiutos kurso pokyčių, įskaitant aišką apsidraudimo strategiją ir valdymo struktūrą;
- d) įstaiga pateikė kompetentingoms institucijoms pagrindimą, kodėl neįtraukė rizikos pozicijos į nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, išsamų tos rizikos pozicijos aprašymą ir sumą, kuri nėra įtraukiama į nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti.

2. Rizikos pozicijų neįtraukimas į nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti pagal 1 dalį taikomas nuosekliai.

3. Kompetentingos institucijos patvirtina visus pakeitimus, kuriuos įstaiga padaro 1 dalies c punkte nurodytoje rizikos valdymo sistemoje ir 1 dalies d punkte nurodytuose rizikos pozicijų aprašymuose.

4. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato:

- a) rizikos pozicijas, kurias įstaiga sąmoningai prisiėmė, kad bent iš dalies apsidraustų nuo bet kurio iš 1 dalies pirmoje pastraipoje nurodytų įstaigos kapitalo pakankamumo koeficientų nepalankių užsienio valiutos kurso pokyčių;
- b) kaip nustatyti 1 dalies a punkte nurodytą maksimalią sumą ir kaip įstaiga neįtraukia šios sumos taikydama kiekvieną iš 325 straipsnio 1 dalyje nurodytų metodų;
- c) kriterijus, kuriuos turi atitikti 1 dalies c punkte nurodyta įstaigos rizikos valdymo sistema, kad ją būtų galima laikyti tinkama šio straipsnio tikslais.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 2 metai nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(30) 106 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 dalies paskutinė pastraipa pakeičiama taip:

Kad būtų galima apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimą rinkos rizikai padengti, į prekybos knygą įtraukiamas ir pagal pirmą pastraipą pripažintas vidinis apsidraudimas, ir su trečiąja šalimi sudarytas su kredito išvestine finansine priemone susijęs sandoris. Siekiant apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, taikant 325 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytą metodą, abi pozicijos įtraukiamos į tą patį prekybos operacijų sąrašą, sudarytą pagal 104b straipsnio 1 dalį, kuriame tvarkoma panašių rūšių rizika.“;

b) 4 dalies paskutinė pastraipa pakeičiama taip:

„Apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimą rinkos rizikai padengti, į prekybos knygą įtraukiamas ir pagal pirmą pastraipą pripažintas vidinis apsidraudimas, ir su reikalavimus atitinkančia apsauga teikiančia trečiąja šalimi sudarytas su nuosavybės vertybiniais popieriais susietos išvestinės finansinės priemonės sandoris. Siekiant apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, taikant 325 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytą metodą, abi pozicijos įtraukiamos į tą patį pagal 104b straipsnio 1 dalį sudarytą prekybos operacijų sąrašą, kuriame tvarkoma panašių rūšių rizika.“;

c) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Jei įstaiga apdraudžia ne prekybos knygos palūkanų normos rizikos pozicijas, naudodama į savo prekybos knygą įtrauktą palūkanų normos rizikos poziciją, pagal Direktyvos 2013/36/ES 84 ir 98 straipsnius vertinant iš ne prekybos knygos pozicijų kylančią palūkanų normos riziką, ta palūkanų normos rizikos pozicija laikoma vidiniu apsidraudimu, jeigu tenkinamos šios sąlygos:

- a) apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, taikant 325 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose nurodytus metodus, palūkanų normos rizikos pozicija priskirta atskiram portfeliui nei kitos prekybos knygos pozicijos, kurio verslo strategija skirta tik palūkanų normos rizikos pozicijos vidinio apsidraudimo rinkos rizikai valdyti ir mažinti;
- b) **norint apskaičiuoti** nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, taikant 325 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytus metodus, pozicija priskirta pagal 104b straipsnį sudarytam prekybos operacijų sąrašui, kurio verslo strategija skirta tik palūkanų normos rizikos pozicijos vidinio apsidraudimo rinkos rizikai valdyti ir mažinti;
- c) įstaiga dokumentuose yra išsamiai patvirtinusi, kaip, laikantis Direktyvos 2013/36/ES 84 ir 98 straipsniuose nustatytų reikalavimų, pozicija mažina iš ne prekybos knygos pozicijų kylančią palūkanų normos riziką.“;
- d) įterpiamos 5a ir 5b dalys:

„5a. 5 dalies a punkto tikslais įstaiga gali tam portfeliui priskirti kitas palūkanų normos rizikos pozicijas, prisiimtas su trečiosiomis šalimis, arba su savo prekybos knyga, jeigu įstaiga, prisiimdama priešingas palūkanų normos rizikos pozicijas su trečiosiomis šalimis, visiškai padengia tų palūkanų normos rizikos pozicijų, prisiimtų su savo prekybos knyga, rinkos riziką.

5b. 5 dalies b punkte nurodytam prekybos operacijų sąrašui taikomi šie reikalavimai:

- a) į prekybos operacijų sąrašą gali būti įtrauktos kitos palūkanų normos rizikos pozicijos, prisiimtos su trečiosiomis šalimis arba su kitais įstaigos prekybos operacijų sąrašais, jeigu tos pozicijos atitinka 104 straipsnyje nurodytus įtraukimo į prekybos knygą reikalavimus ir tie kiti prekybos operacijų sąrašai visiškai padengia tų kitų palūkanų normos rizikos pozicijų rinkos riziką, prisiimant priešingas palūkanų normos rizikos pozicijas su trečiosiomis šalimis;
- b) į tą prekybos operacijų sąrašą nėra įtraukiamos jokios prekybos knygos pozicijos, kurios nėra nurodytos a punkte;
- c) nukrypstant nuo 104b straipsnio, tam prekybos operacijų sąrašui to straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse nustatyti reikalavimai netaikomi.“;
- e) 6 ir 7 dalys pakeičiamos taip:

„6. Visų 5 dalies a punkte nurodytam atskiram portfeliui arba tos dalies b punkte nurodytam prekybos operacijų sąrašui priskirtų pozicijų nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti apskaičiuojami atskirai ir papildoma kitų prekybos knygos pozicijų nuosavų lėšų reikalavimus.

7. Jeigu įstaiga apdraudžia kredito vertinimo koregavimo rizikos poziciją naudodama į jos prekybos knygą įtrauktą išvestinę finansinę priemonę, tos išvestinės finansinės priemonės pozicija pripažįstama kredito vertinimo koregavimo rizikos pozicijos vidiniu apsidraudimu siekiant apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, taikant 383 ar 384 straipsniuose nustatytus metodus, kai tenkinamos šios sąlygos:

- a) išvestinių finansinių priemonių pozicija pripažįstama reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu pagal 386 straipsnį;
- b) jeigu išvestinių finansinių priemonių pozicijai taikomi kurie nors iš 325c straipsnio 2 dalies b ar c punkte arba 325e straipsnio 1 dalies c punkte nustatytų reikalavimų, įstaiga visiškai padengia tos išvestinių finansinių priemonių pozicijos rinkos riziką, prisiimdama priešingas pozicijas su trečiosiomis šalimis.

Pagal pirmą pastraipą pripažinto vidinio apsidraudimo priešinga prekybos knygos pozicija įtraukiama į įstaigos prekybos knygą siekiant apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti.“;

(31) 107 straipsnio 1, 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip:

„1. Įstaigos, norėdamos 92 straipsnio 4 dalies a ir f punktų tikslais apskaičiuoti savo pagal riziką įvertintų pozicijų sumas, taiko 2 skyriuje numatytą standartizuotą metodą arba, jei vadovaujantis 143 straipsniu kompetentingos institucijos tai leidžia, 3 skyriuje numatytą vidaus reitingais pagrįstą metodą.

2. Prekybos pozicijoms ir įmokoms į pagrindinių sandorio šalių įsipareigojimų neįvykdymo fondą įstaigos, norėdamos 92 straipsnio 4 dalies a ir f punktų tikslais apskaičiuoti savo pagal riziką įvertintų pozicijų sumas, taiko 6 skyriaus 9 skirsnyje nustatytą tvarką. Visų kitų rūšių pagrindinių sandorio šalių pozicijoms įstaigos taiko šią tvarką:

- a) kitų rūšių reikalavimus atitinkančios pagrindinės sandorio šalies pozicijos – kaip įstaigos pozicijos;
- b) kitų rūšių reikalavimų neatitinkančios pagrindinės sandorio šalies pozicijos – kaip įmonių pozicijos.

3. Šio reglamento tikslais trečiųjų valstybių investicinių įmonių pozicijos, trečiųjų valstybių kredito įstaigų pozicijos ir trečiųjų valstybių tarpuskaitytos namų ir biržų pozicijos, taip pat trečiųjų valstybių finansų įstaigų, kurioms veiklos leidimą išduoda ir kurias prižiūri trečiųjų valstybių valdžios institucijos ir kurioms taikomi prudenčiai reikalavimai, kurie patikimumo požiūriu yra panašūs į įstaigoms taikomus prudenčius reikalavimus, pozicijos vertinamos kaip įstaigos pozicijos tik jeigu trečioji valstybė tam subjektui taiko prudenčius ir priežiūros reikalavimus, kurie yra bent lygiaverčiai Sąjungoje taikomiems reikalavimams.“;

(32) 108 straipsnis pakeičiamas taip:

„108 straipsnis

Kredito rizikos ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos mažinimo būdo naudojimas pagal standartizuotą metodą ir pagal IRB metodą

1. Pozicijoms, kurioms įstaiga taiko standartizuotą metodą pagal 2 skyrių arba IRB metodą pagal 3 skyrių, bet netaiko savo nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) įverčių pagal 143 straipsnį, įstaiga gali atsižvelgti į FCP poveikį pagal 4 skyrių, apskaičiuodama pagal riziką įvertintų pozicijų sumas 92 straipsnio 4 dalies a ir f punktų tikslais arba, jei reikia, apskaičiuodama tikėtino nuostolio (EL) sumas 36 straipsnio 1 dalies d punkte ir 62 straipsnio **d punkte** nurodyto skaičiavimo tikslais.

2. Pozicijoms, kurioms įstaiga taiko IRB metodą naudodama savo LGD įverčius pagal 143 straipsnį, įstaiga gali atsižvelgti į FCP poveikį pagal 3 skyrių *apskaičiuodama* pagal riziką įvertintų pozicijų sumas **92 straipsnio 4 dalies a ir f punktų tikslais** ir tikėtino nuostolio (*EL*) sumas **36 straipsnio 1 dalies d punkte ir 62 straipsnio d punkte nurodyto skaičiavimo tikslais**.

2a. Jeigu įstaiga taiko IRB metodą naudodama savo LGD įverčius pagal 143 straipsnį pradinei pozicijai ir panašioms garanto tiesioginėms pozicijoms, įstaiga gali atsižvelgti į UFCP poveikį *pagal 3 skyrių apskaičiuodama* pagal riziką įvertintų pozicijų sumas **92 straipsnio 4 dalies a ir f punktų tikslais** ir tikėtino nuostolio (*EL*) sumas **36 straipsnio 1 dalies d punkte ir 62 straipsnio d punkte nurodyto skaičiavimo tikslais**. Visais kitais atvejais įstaiga gali atsižvelgti į UFCP poveikį *tais tikslais* nustatydamą pagal riziką įvertintų pozicijų sumas ir *EL* sumas pagal 4 skyrių.

3. Remiantis 4 dalyje nustatytais sąlygomis, ■ paskolos *fiziniam asmeniui* gali būti laikomos gyvenamosios paskirties turto hipoteka užtikrintomis pozicijomis, o ne garantuotomis pozicijomis, atitinkamai trečios dalies II antraštinės dalies 2, 3 ir 4 skyrių tikslais, jeigu valstybėje narėje tenkinamos šios *toms* paskoloms *fiziniam asmeniui* taikomos sąlygos:

- a) dauguma paskolų fiziniams asmenims gyvenamosios paskirties turtui įsigyti toje valstybėje narėje suteikiama ne kaip hipoteka teisine forma;
- b) dauguma paskolų *fiziniam asmeniui* gyvenamosios paskirties turtui įsigyti toje valstybėje narėje garantuojama garanto, kurio paskirtosios ECAI kredito rizikos vertinimas atitinka 1 ar 2 kredito kokybės žingsnį, kuris yra būtinas, kad įstaigai būtų grąžinta visa suma, jeigu pirminis skolininkas neįvykdytų savo įsipareigojimų;
- c) įstaiga turi juridinę teisę gauti gyvenamosios paskirties turto hipoteką, jeigu b punkte nurodytas garantas *nevykdo savo įsipareigojimų pagal suteiktą garantiją*.

Kompetentingos institucijos praneša EBI, kai jų jurisdikcijų nacionalinėse teritorijose tenkinamos a, b ir c punktuose nurodytos sąlygos, ir pateikia garantų, kuriems gali būti taikomas tas šios dalies ir 4 dalies sąlygas atitinkantis režimas, vardus ir pavardes.

EBI paskelbia visų tokių reikalavimus atitinkančių garantų sąrašą savo svetainėje ir kasmet tą sąrašą atnaujina.

4. 3 dalies tikslais toje dalyje nurodytos paskolos gali būti laikomos gyvenamosios paskirties turto hipoteka užtikrintomis pozicijomis, o ne garantuotomis pozicijomis, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) pozicijos, kuriai taikomas standartizuotas metodas, atveju pozicija atitinka visus reikalavimus, kad ją būtų galima priskirti prie nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų, kurioms taikomas standartizuotas metodas, klasės pagal 124 ir 125 straipsnius, išskyrus atvejus, kai paskolą suteikianti įstaiga neturi gyvenamosios paskirties turto hipotekos;
- b) pozicijos, kuriai taikomas IRB metodas, atveju pozicija atitinka visus reikalavimus, kad ją būtų galima priskirti prie gyvenamosios paskirties turtu užtikrintų mažmeninių pozicijų, kurioms taikomas IRB metodas, klasės pagal

147 straipsnio 2 dalies d punkto ii papunktį, išskyrus atvejus, kai paskolą suteikianti įstaiga neturi turto hipotekos;

- c) suteikiant paskolą *ir nuo 2014 m. sausio 1 d. suteiktų paskolų atveju* gyvenamosios paskirties turto atžvilgiu hipotekos kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės netaikomos, kai skolininkas pagal sutartį įsipareigoja be paskolą iš pradžių suteikusios įstaigos sutikimo neteikti jokių hipotekos kreditorinio reikalavimo pirmumo teisių;
- d) garantas yra reikalavimus atitinkantis užtikrinimo teikėjas, kaip nurodyta 201 straipsnyje, ir garantas turi ECAI kredito rizikos vertinimą, atitinkantį 1 ar 2 kredito kokybės žingsnį;
- e) garantas yra įstaiga arba finansų sektoriaus subjektas, kuriam taikomi kapitalo reikalavimai, bent *panašūs į tuos*, kurie taikomi įstaigoms ar draudimo įmonėms;
- f) garantas yra sukūręs visiškai finansuojamą savitarpio garantijų fondą arba lygiavertį užtikrinimą draudimo įmonėms, kad būtų padengiami kredito rizikos nuostoliai, ir jų kalibravimą periodiškai peržiūri kompetentinga institucija ir *periodiškai bent kas dvejus metus* atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis;
- g) įstaiga pagal sutartis ir teisės aktus gali gauti gyvenamosios paskirties turto hipoteką, jeigu garantas *nevykdo savo įsipareigojimų pagal suteiktą garantiją*.

4a. Įstaigos, kurios naudojasi 3 dalyje numatyta galimybe dėl tam tikro reikalavimus atitinkančio garanto, taikydamos toje dalyje nurodytą mechanizmą, tai daro dėl visų savo pozicijų, susijusių su fiziniais asmenimis, kurias pagal tą mechanizmą garantavo tas garantas. “;

(33) įterpiamas 110a straipsnis:

„110a straipsnis

Sutartimis įformintų susitarimų, kurie nėra įsipareigojimai, stebėseną

Įstaigos stebi sutartimis įformintus susitarimus, atitinkančius visas 5 straipsnio 9 dalies antros pastraipos a–e punktuose nustatytas sąlygas, ir pagal savo kompetentingų institucijų reikalavimus dokumentuoja visų tų sąlygų laikymąsi.“;

(34) 111 straipsnis pakeičiamas taip:

„111 straipsnis

Pozicijos vertė

„1. Turto straipsnio pozicijos vertė yra jo apskaitinė vertė, likusi po specifinės kredito rizikos koregavimų pagal 110 straipsnį, papildomų vertės koregavimų pagal 34 straipsnį, susijusių su įstaigos ne prekybos knygoje apskaitoma veikla, atskaitymų pagal 36 straipsnio 1 dalies m punktą ir kitų nuosavų lėšų sumažinimų, susijusių su tuo turto straipsniu.

2. I priede išvardytų nebalansinių straipsnių pozicijos vertė yra toliau nurodyta straipsnio nominaliosios vertės, atskaičius specifinės kredito rizikos koregavimus pagal 110 straipsnį ir atskaitymus pagal 36 straipsnio 1 dalies m punktą, procentinė dalis:

- a) 100 % – 1 grupės straipsnių atveju;
- b) 50 % – 2 grupės straipsnių atveju;
- c) 40 % – 3 grupės straipsnių atveju;
- d) 20 % – 4 grupės straipsnių atveju;
- e) 10 % – 5 grupės straipsnių atveju.

3. 2 dalyje nurodytų nebalansinių straipsnių įsipareigojimo pozicijos vertė yra mažesnė iš toliau nurodytų įsipareigojimo nominaliosios vertės, atskaičius specifinės kredito rizikos koregavimus ir atskaitymus pagal 36 straipsnio 1 dalies m punktą, procentinių dalių:

- a) 2 dalyje nurodytos procentinės dalies, taikomos straipsniui, dėl kurio yra prisiimtas įsipareigojimas;
- b) 2 dalyje nurodytos procentinės dalies, taikomos įsipareigojimo rūšiai.

4. Tuo atveju, kai įstaiga pasiūlė sutartimis įformintus susitarimus, bet klientas jų dar nepriėmė, ir klientui juos priėmus jie taptų įsipareigojimais, **taikoma procentinė dalis yra pagal 2 dalį numatyta procentinė dalis**. Sutartiniams susitarimams, kurie atitinka 5 straipsnio 9 punkto antroje pastraipoje nurodytas sąlygas, **taikoma 0 % procentinė dalis**.

5. Jeigu įstaiga taiko 223 straipsnyje nurodytą išsamųjį finansinės užtikrinimo priemonės metodą, pagal atpirkimo sandorį ar pagal vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo ar skolinimosi sandorį ir garantinės įmokos skolinimo sandorius parduotų, pateiktų ar paskolintų vertybinių popierių ar biržos prekių pozicijos vertė padidinama atitinkamu kintamumo koregavimo dydžiu, taikytinu tokiems vertybiniams popieriams ar biržos prekėms pagal 223 ir 224 straipsnius.

6. II priede nurodytos išvestinės finansinės priemonės pozicijos vertė nustatoma pagal 6 skyrių, atsižvelgiant į novacijos sutarčių ir kitų užskaitos susitarimų poveikį, kaip nurodyta tame skyriuje. Atpirkimo sandorių, vertybinių popierių arba biržos prekių skolinimo arba skolinimosi sandorių, ilgalaikių atsiskaitymo sandorių ir garantinės įmokos skolinimo sandorių pozicijos vertė gali būti nustatoma pagal 4 arba 6 skyrių.

7. Jei pozicijai taikomas tiesioginis kredito užtikrinimas, pozicijos vertė gali būti pakoreguota pagal 4 skyrių.

8. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato:

- a) kriterijus, kuriuos įstaigos naudoja priskirdamos nebalansinius straipsnius, išskyrus į I priedą jau įtrauktus straipsnius, prie I priede nurodytų 1–5 grupių;
- b) veiksnius, kurie gali varžyti įstaigų gebėjimą panaikinti I priede nurodytus besąlygiškai anuliuojamus įsipareigojimus;
- c) procesą, kaip EBI pranešama apie įstaigų atliekamą kitų nebalansinių straipsnių, siejamų su panašia rizika, kaip nurodyta I priede, klasifikavimą.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 1 metai nuo šio reglamento įsigaliojimo dienos].

Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(35) 112 straipsnio *i ir k punktai pakeičiami* taip:

„i) nekilnojamojo turto hipoteka ir ADC pozicijomis užtikrintoms pozicijoms;

k) subordinuotosios skolos pozicijoms;“;

(36) 113 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Siekiant apskaičiuoti pagal riziką įvertintų pozicijų sumas, visoms pozicijoms taikomi rizikos koeficientai, nebent tos pozicijos buvo atskaitytos iš nuosavų lėšų, pagal 2 skirsnį, remiantis pozicijų klase, prie kurios tos pozicijos yra priskirtos, ir, kiek tai nurodyta 2 skirsnyje, remiantis tų pozicijų kredito kokybe. Kredito kokybę galima nustatyti remiantis ECAI suteiktais kredito rizikos vertinimais arba eksporto kreditų agentūrų suteiktais kredito rizikos vertinimais, kaip nurodyta 3 skirsnyje. Išskyrus pozicijas, priskirtas prie pozicijų klasių, nustatytų 112 straipsnio a, b, c ir e punktuose, kai vertinimas pagal Direktyvos 2013/36/ES 79 straipsnio b punktą atskleidžia didesnes rizikos charakteristikas nei numatytos paskirtosios ECAI arba eksporto kreditų agentūros kredito rizikos vertinime, įstaiga priskiria rizikos koeficientą bent vienu kredito kokybės žingsniu aukščiau nei rizikos koeficientas, numatytas paskirtosios ECAI arba eksporto kreditų agentūros kredito rizikos vertinime.“;

b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Jei pozicijai taikomas kredito užtikrinimas, pozicijos vertė arba atitinkamai tai pozicijai taikomas rizikos koeficientas gali būti pakoreguotas pagal šį skyrių ir 4 skyrių.“;

(36a) 115 straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Jei pozicijai taikomas kredito užtikrinimas, atitinkamai pozicijos vertė arba tai pozicijai taikomas rizikos koeficientas gali būti pakoreguotas pagal šį skyrių ir 4 skyrių.

Bažnyčių ar religinių bendruomenių, kurios pagal viešąją teisę yra įsteigtos kaip juridiniai asmenys ir kurios renka mokesčius vadovaudamosi teisės aktais, suteikiančiais joms teisę tuo užsiimti, pozicijos vertinamos kaip regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos. Šiuo atveju 2 dalis netaikoma.“;

(36b) 116 straipsnio 4 dalis papildoma šia pastraipa:

„EBI tvarko viešai prieinamą visų Sąjungos viešojo sektoriaus subjektų, kurių, atitinkamų kompetentingų institucijų nuomone, centrinės valdžios, regioninės valdžios ar vietos valdžios institucijų, kurių jurisdikcijoje įsteigtas viešojo sektoriaus subjektas, pozicijų rizika nesiskiria, duomenų bazę.“

(37) 119 straipsnio 2 ir 3 dalys išbraukiamos;

(38) 120 straipsnio 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:

„1. Pozicijoms, kurioms suteiktas paskirtosios ECAI kredito rizikos vertinimas, rizikos koeficientas priskiriamas pagal 3 lentelę, kurioje pateikti ECAI kredito rizikos vertinimai pagal 136 straipsnį.

3 lentelė

Kredito kokybės žingsnis	1	2	3	4	5	6
Rizikos koeficientas	20 %	30 %	50 %	100 %	100 %	150 %

2. Pozicijoms, kurių pradinis išpirkimo terminas yra trys mėnesiai ar trumpesnis ir kurioms suteiktas paskirtosios ECAI kredito rizikos vertinimas, ir pozicijoms, susijusioms su prekių judėjimu kertant valstybių sienas, kurių pradinis išpirkimo terminas yra šeši mėnesiai ar trumpesnis, rizikos koeficientas priskiriamas pagal 4 lentelę, atitinkančią ECAI kredito rizikos vertinimą pagal 136 straipsnį.

4 lentelė

Kredito kokybės žingsnis	1	2	3	4	5	6
Rizikos koeficientas	20 %	20 %	20 %	50 %	50 %	150 %

(39) 121 straipsnis pakeičiamas taip:

„121 straipsnis

Nereitinguotų įstaigų pozicijos

1. Įstaigų, kurios neturi paskirtosios ECAI kredito rizikos vertinimo, pozicijos priskiriamos prie vieno iš šių rangų:

- a) įstaigų pozicijos priskiriamos prie A rango, kai tenkinamos visos šios sąlygos:
 - i) įstaiga turi pakankamai pajėgumų, kad laiku įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus, įskaitant pagrindinės sumos ir palūkanų grąžinimą, per prognozuojamą turto ir pozicijų galiojimo laikotarpį ir neatsižvelgiant į ekonomikos ciklus ir verslo sąlygas;
 - ii) įstaiga tenkina arba viršija 92 straipsnio 1 dalyje nustatytą reikalavimą, Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nustatytus specifinius nuosavų lėšų reikalavimus, Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte apibrėžtą jungtinio rezervo reikalavimą ir visus lygiaverčius ar papildomus vietas priežiūros arba reguliavimo reikalavimus trečiosiose valstybėse, jeigu tie reikalavimai yra paskelbti ir juos turi atitikti bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, 1 lygio kapitalas arba nuosavos lėšos;
 - iii) ii papunktyje nurodyta informacija apie reikalavimus yra viešai skelbiama arba kitaip prieinama;
 - iv) atlikus vertinimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 79 straipsnį nėra nustatyta, kad įstaiga neatitinka i ir ii papunkčiuose nustatytų sąlygų;
- b) įstaigų pozicijos priskiriamos prie B rango, kai tenkinamos visos šios sąlygos ir nėra tenkinama bent viena iš a punkte nurodytų sąlygų:

- i) įstaigai kyla didelė kredito rizika, įskaitant grąžinimo pajėgumus, kurie priklauso nuo stabilių ar palankių ekonominių ar verslo sąlygų;
- ii) įstaiga tenkina arba viršija 92 straipsnio 1 dalyje nustatytą reikalavimą, 458 **straipsnio 2 dalies d punkto i papunktyje** ir 459 **straipsnio a punkte** nurodytus reikalavimus, Direktyvos 2013/36/ES 104a straipsnyje nurodytus specifinius nuosavų lėšų reikalavimus **arba** visus lygiaverčius ar papildomus vietos priežiūros ar reguliavimo reikalavimus **trečiosiose valstybėse**, jeigu tie reikalavimai yra paskelbti ir juos turi atitikti bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, 1 kapitalas ir nuosavos lėšos;
- iii) ii papunktyje nurodyta informacija apie reikalavimus yra viešai skelbiama arba kitaip prieinama;
- iv) atlikus vertinimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 79 straipsnį nėra nustatyta, kad įstaiga neatitinka i ir ii papunkčiuose nustatytų sąlygų.

ii papunkčio tikslais lygiaverčiai ar papildomi vietos priežiūros ar reguliavimo reikalavimai neapima kapitalo atsargų, kurios yra lygiavertės apibrėžtoms Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnyje;

- c) įstaigų pozicijos priskiriamos prie C rango, kai nėra tenkinamos priskyrimo prie A ar B rango sąlygos arba yra tenkinamos bet kurios iš šių sąlygų:
 - i) įstaigai kyla didelė įsipareigojimų neįvykdymo rizika ir saugumo riba yra ribota;
 - ii) labai tikėtina, kad dėl nepalankių verslo, finansinių ar ekonominių sąlygų įstaiga nesugebės arba nesugebėjo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų;
 - iii) kai pagal teisės aktus įstaigos finansinė atskaitomybė turi būti audituojama, per ankstesnius 12 mėnesių išorės auditorius yra pateikęs neigiamą audito nuomonę arba išreiškęs didelių abejonių dėl jos finansinės atskaitomybės arba audituotų ataskaitų dėl įstaigos gebėjimo tęsti veiklą.

1a. Finansų įstaigų pozicijų, kurios laikomos įstaigų pozicijomis pagal 119 straipsnio 5 dalį, atveju, siekiant įvertinti, ar tos finansų įstaigos atitinka šio straipsnio 1 dalies a punkto ii papunktyje ir b punkto ii papunktyje nustatytas sąlygas, įstaigos įvertina, ar tos finansų įstaigos atitinka ar viršija bet kokius panašius rizikos ribojimo reikalavimus.

2. Pagal 1 dalį prie A, B ar C rango priskirtoms pozicijoms rizikos koeficientas priskiriamas taip:

- a) prie A, B ar C rango priskirtoms pozicijoms, atitinkančioms bet kurias iš šių sąlygų, priskiriamas trumpalaikių pozicijų rizikos koeficientas pagal 5 lentelę:
 - i) pozicijos pradinis išpirkimo terminas yra trys mėnesiai ar trumpesnis;
 - ii) pozicijos pradinis išpirkimo terminas yra šeši mėnesiai ar trumpesnis ir ji yra susijusi su prekių judėjimu kertant valstybių sienas;
- b) prie A rango priskirtoms pozicijoms, kurios nėra trumpalaikės, priskiriamas 30 % rizikos koeficientas, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:
 - i) pozicija neatitinka nė vienos iš a punkte nurodytų sąlygų;
 - ii) įstaigos bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas yra 14 % ar didesnis;

- iii) įstaigos svėro koeficientas yra didesnis nei 5 %;
- c) prie A, B ar C rango priskirtoms pozicijoms, neatitinkančioms a ar b punkte nustatytų sąlygų, rizikos koeficientas priskiriamas pagal 5 lentelę.

Jeigu įstaigos pozicija nėra išreikšta jurisdikciją turinčio subjekto, kurio teritorijoje yra įsisteigusi ta įstaiga, vietos valiuta arba jeigu ta įstaiga turi kreditinį įsipareigojimą kito jurisdikciją turinčio subjekto filiale ir pozicija nėra išreikšta jurisdikciją turinčio subjekto, kurio teritorijoje tas filialas vykdo veiklą, vietos valiuta, rizikos koeficientas, priskiriamas atitinkamai pagal a, b ar c punktą pozicijoms, kurių išpirkimo terminas nėra vieni metai ar trumpesnis ir kurios nėra susijusios su savaimė pasibaigiančiais, su prekyba susijusiais neapibrėžtaisiais straipsniais, suformuotais dėl prekių judėjimo kertant valstybių sienas, negali būti mažesnis nei valstybės, kurioje įsisteigusi įstaiga, centrinės valdžios pozicijos rizikos koeficientas.

5 lentelė

Kredito rizikos vertinimas	A rangas	B rangas	C rangas
Rizikos koeficientas trumpalaikėms pozicijoms	20 %	50 %	150 %
Rizikos koeficientas	40 %	75 %	150 %

“;

(40) 122 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 1 dalyje 6 lentelė pakeičiama taip:

„6 lentelė

Kredito kokybės žingsnis	1	2	3	4	5	6
Rizikos koeficientas	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	150 %

“;

- b) 2 dalis pakeičiama taip:

„Pozicijoms, kurioms nėra suteiktas kredito rizikos vertinimas, taikomas 100 % rizikos koeficientas.“;

(41) įterpiamas 122a straipsnis:

„122a straipsnis

Specializuoto skolinimo pozicijų vertinimas

1. 112 straipsnio g punkte nurodytoje įmonių pozicijų klasėje įstaigos išskiria specializuoto skolinimo pozicijas, kurioms būdingos visos šios charakteristikos:

- a) tai yra subjekto, kuris buvo specialiai sukurtas materialiajam turtui finansuoti arba valdyti, pozicija arba pozicija, ekonominiu požiūriu panaši į tą poziciją;
- b) pozicija nėra ■ susijusi su nekilnojamojo turto finansavimu *ir atitinka 3 dalyje nustatytas objektų finansavimo, projektų finansavimo arba biržos prekių finansavimo pozicijų apibrėžtis;*

- c) pagal sutartis įformintus susitarimus, kuriais reglamentuojamas su pozicija susijęs įsipareigojimas, įstaigai suteikiama pakankamai teisių kontroliuoti turtą ir jo sukuriamas pajamas;
- d) pirminis su pozicija susijusio įsipareigojimo grąžinimo šaltinis – pajamos iš finansuojamo turto, o ne platesnės komercinės veiklos savarankiškos galimybės.

2. Specializuoto skolinimo pozicijoms, kurioms paskirtosios ECAI yra suteiktas tiesiogiai taikytinas kredito rizikos vertinimas, rizikos koeficientas priskiriamas pagal 6aa lentelę.

6aa lentelė

Kredito kokybės	1	2	3	4	5	6
Rizikos	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	150 %

3. Specializuoto skolinimo pozicijoms, kurioms nėra suteiktas tiesiogiai taikytinas kredito rizikos vertinimas, rizikos koeficientai priskiriami taip:

a) jeigu specializuoto skolinimo pozicijos tikslas yra finansuoti materialiojo turto, įskaitant laivus, orlaivius, palydovus, geležinkelių vagonus ir parkus, įsigijimą, o to turto sukurtos pajamos yra grynųjų pinigų srautai, generuojami konkretaus materialiojo turto, **kuris finansuojamas ir įkeičiamas** arba **priskiriamas** skolintojui (toliau – objektų finansavimo pozicijos), įstaigos taiko šiuos rizikos koeficientus:

- i) 80 %, jeigu pozicija laikoma kokybiška, kartu atsižvelgiant į visus šiuos kriterijus:
- įsipareigojantysis asmuo gali savo finansinius įsipareigojimus vykdyti net ir labai nepalankiomis sąlygomis, susiklosčiusiomis dėl visų šių aspektų:
 - tinkamo pozicijos ir vertės santykio;
 - konservatyvaus pozicijos grąžinimo profilio;
 - proporcingai likusio turto gyvavimo laiko visiškai išmokėjus poziciją arba, kaip alternatyva, pasitelkus didelio kreditingumo užtikrinimo teikėją;
 - mažos rizikos įsipareigojančiajam asmeniui refinansuojant poziciją arba to, kad rizika tinkamai sumažinama proporcinga likutine turto verte arba pasitelkus didelio kreditingumo užtikrinimo teikėją;
 - įsipareigojantysis asmuo turi sutartinių apribojimų, taikomų jo veiklai ir finansavimo struktūrai;
 - įsipareigojantysis asmuo išvestines finansines priemones naudoja tik rizikos mažinimo tikslais;
 - reikšminga operacinė rizika tinkamai valdoma;

- sutartimis įformintais susitarimais skolintojams užtikrinama aukšto lygio apsauga ir jie apima šias savybes:
 - skolintojai turi teisiškai vykdytiną pirmosios eilės teisę į finansuojamą turtą ir, kai taikytina, į jo sukuriamas pajamas;
 - yra sutartinių apribojimų, taikomų įsipareigojančiojo asmens gebėjimui pakeisti turto dalį, taip padarant neigiamą poveikį jo vertei;
 - jeigu turtas statomas, skolintojai turi teisiškai vykdytiną pirmosios eilės teisę į turtą ir pagrindines statybos sutartis;
 - finansuojamas turtas atitinka visus šiuos standartus, kad veiktų patikimai ir veiksmingai:
 - atliekami turto technologijų ir konstrukcijos bandymai;
 - gauti visi turto veikimui reikalingi leidimai ir įgaliojimai;
 - jeigu turtas statomas, įsipareigojantysis asmuo nustatė tinkamas apsaugos priemonės sutartoms turto specifikacijoms, biudžetui ar užbaigimo terminui, įskaitant patikimas užbaigimo garantijas arba patyrusio statytojo dalyvavimą ir atitinkamas sutartines nuostatas dėl žalos atlyginimo;
- ii) 100 %, jeigu pozicija nelaikoma kokybiška, kaip nurodyta i papunktyje;
- b) jeigu specializuoto skolinimo pozicijos tikslas yra numatyti trumpalaikį biržos prekių, įskaitant žalią naftą, metalus ar pasėlius, rezervų, atsargų arba gautinų sumų finansavimą ir tų rezervų, atsargų arba gautinų sumų pajamos turi būti biržos prekės pardavimo pajamos (toliau – biržos prekių finansavimo pozicijos), įstaigos taiko 100 % rizikos koeficientą;
- c) jeigu specializuoto skolinimo pozicijos tikslas yra finansuoti ***vienintelį projektą, pagal kurį statomas naujas kapitalinis įrenginys arba refinansuojamas esamas įrenginys (su patobulinimais arba jų)***, didelių, sudėtingų ir brangių įrenginių, įskaitant elektrines, chemijos perdirbimo gamyklas, kasyklas, transporto infrastruktūrą, aplinkos ir telekomunikacijų infrastruktūrą, vystymo ar įsigijimo ***atveju, kai skolinantysis subjektas pirmiausia suinteresuotas šio finansuojamo projekto generuojamomis pajamomis tiek kaip grąžinimo šaltiniu, tiek kaip paskolos garantija*** (projekto finansavimo pozicijos), įstaigos taiko šiuos rizikos koeficientus:
- i) 130 %, jeigu projektas, su kuriuo susijusi pozicija, yra pasirengimo veiklai etape;
 - ii) jeigu 501a straipsnyje nurodytas nuosavų lėšų reikalavimų kredito rizikai padengti koregavimas netaikomas, 80 %, jeigu projektas, su kuriuo susijusi pozicija, yra veiklos etape ir pozicija atitinka visus šiuos kriterijus:
 - sutartyse yra numatyti įsipareigojančiojo asmens galimybių vykdyti veiklą, kuri gali būti žalinga skolintojams, apribojimais, įskaitant tai, kad nauja paskola negali būti suteikta negavus esamų skolintojų sutikimo;

- įsipareigojantysis asmuo turi pakankamai rezervo lėšų, visiškai padengtų grynaisiais pinigais, ar kitų finansinių priemonių, užtikrintų garantų, **turinčių ECAI reitingą, atitinkantį bent 3 kredito kokybės žingsnį, arba, jei išorinio reitingo nėra, taikant banko patvirtintą vidaus reitingų modelį jiems nustatytas reitingas yra lygiavertis 3 ar aukštesniam žingsniui**, kad padengtų nenumatytų atvejų finansavimo ir apyvartinio kapitalo poreikius visu finansuojamo projekto gyvavimo laikotarpiu;
- **finansuojamo projekto generuojamos pajamos yra pagrįstos prieinamumo principu arba joms taikomas grąžos normos reguliavimas arba „imk arba mokėk“ sutartis; šiuo tikslu „pagrįstos prieinamumo principu“ reiškia, kad užbaigus statybą įsipareigojantysis asmuo turi teisę, kol vykdomos sutarties sąlygos, iš sutarties šalių gauti mokėjimus, kuriais padengiamos eksploatavimo ir priežiūros sąnaudos, skolos tvarkymo išlaidos ir nuosavybės vertybinių popierių grąža įsipareigojančiajam asmeniui administruojant projektą, ir šie mokėjimai nepriklauso nuo paklausos pokyčių, pvz., eismo srautų, ir paprastai koreguojami tik dėl veiklos rezultatų stokos arba dėl nepakankamo turto prieinamumo visuomenei;**
- **kai įsipareigojančiojo asmens pajamos nėra finansuojamos didelio skaičiaus naudotojų mokėjimais**, įsipareigojimo grąžinimo šaltinis priklauso nuo vienos pagrindinės sandorio šalies ir ta pagrindinė sandorio šalis yra vienas iš šių subjektų:
 - centrinis bankas, centrinė valdžia, regioninė valdžia arba vietos valdžios institucija su sąlyga, kad joms nustatytas 0 % rizikos koeficientas pagal 114 ir 115 straipsnius arba joms nustatytas ECAI reitingas, kuris atitinka bent 3 kredito kokybės žingsnį;
 - valstybės sektoriaus subjektas su sąlyga, kad jam nustatytas 20 % arba mažesnis rizikos koeficientas pagal 116 straipsnį arba jam nustatytas ECAI reitingas, kuris atitinka bent 3 kredito kokybės žingsnį, **arba, jei išorės reitingo nėra, taikant banko patvirtintą vidaus reitingų modelį jam nustatytas reitingas, kuris atitinka 3 ar aukštesnį kredito kokybės žingsnį;**
 - įmonė, kuriai suteiktas ECAI reitingas, kuris atitinka bent 3 kredito kokybės žingsnį, **arba, jei išorės reitingo nėra, taikant banko patvirtintą vidaus reitingų modelį jai nustatytas reitingas, kuris atitinka 3 ar aukštesnį kredito kokybės žingsnį;**
- sutarčių nuostatose, kuriomis reglamentuojama įsipareigojančiojo asmens pozicija, skolinančiajai įstaigai numatoma aukšto lygio apsauga, jeigu įsipareigojantysis asmuo neįvykdytų įsipareigojimų;

- ***pagrindinė sandorio šalis arba kitos sandorio šalys, kurios atitinka tinkamumo būti pagrindine sandorio šalimi kriterijus***, veiksmingai apsaugo skolinančiąją įstaigą nuo nuostolių, patirtų dėl projekto nutraukimo;
 - visas turtas ir sutartys, reikalingi projekto veikimui, įkeičiami skolinančiajai įstaigai, kiek leidžiama pagal taikytinus teisės aktus;
 - skolinančioji įstaiga ***gali*** perimti išipareigojančiojo asmens kontrolę ***įsipareigojimų neįvykdymo atveju***;
- iii) 100 %, jeigu projektas, su kuriuo susijusi pozicija, yra veiklos etape ir pozicija neatitinka šio punkto ii papunktyje nustatytų sąlygų;
- d) c punkto ii papunkčio trečios įtraukos tikslais generuojami pinigų srautai nelaikomi nuspėjama, nebent didelė pajamų dalis tenkina vieną ar daugiau iš šių sąlygų:
- i) pajamos yra pagrįstos prieinamumo principu;
 - ii) pajamoms taikomas gražos normos reguliavimas;
 - iii) pajamos priklauso nuo „imk arba mokėk“ sutarties;
- e) c punkto tikslais veiklos etapas – tai etapas, kuriame subjektas, sukurtas specialiai projektui finansuoti, ***arba ekonominiu požiūriu panašus subjektas*** atitinka abi šias sąlygas:
- i) subjektas turi teigiamą grynąjį pinigų srautą, kuris yra pakankamas likusiam sutartiniam įsipareigojimui padengti;
 - ii) subjektas turi mažėjančią ilgalaikę skolą.

4. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus ir juose dar labiau patikslina sąlygas, kuriomis tenkinami 3 dalies a punkto i papunktyje ir c punkto ii papunktyje nustatyti kriterijai.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 1 metai nuo šio reglamento įsigaliojimo dienos].

Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(42) 123 straipsnis pakeičiamas taip:

„123 straipsnis

Mažmeninės pozicijos

1. Mažmeninėmis pozicijomis laikomos pozicijos, atitinkančios visus šiuos kriterijus:

- a) pozicija yra ***vieno ar daugiau fizinių asmenų pozicija arba MVI, kaip apibrėžta 5 straipsnio 8 punkte, pozicija***;
- aa) ***visa suma, kurią įsipareigojantysis asmuo arba susijusių klientų grupė yra skolingi įstaigai, jos patronuojančiosioms įmonėms ir jos patronuojamosioms įmonėms, įskaitant bet kokią poziciją esant įsipareigojimų neįvykdymui, bet neįtraukiant iki turto vertės gyvenamosios paskirties turtu užtikrintų pozicijų, neviršija, kiek įstaigai žinoma (o ji imasi pagrįstų veiksmų, kad patvirtintų padėtį), 1 mln. EUR***;

- b) pozicija yra viena iš daugelio pozicijų, turinčių panašias savybes, dėl kurių su tokia pozicija susijusi rizika yra gerokai mažesnė;
- c) pozicija tvarkoma suinteresuotos įstaigos rizikos valdymo sistemoje ir valdoma vidaus lygmeniu kaip mažmeninė pozicija, nuosekliai per ilgą laiką ir panašiai, kaip įstaiga paprastai tvarkytų kitas mažmenines pozicijas.

Minimalių mažmeninės finansinės nuomos įmokų dabartinę vertę galima priskirti prie mažmeninių pozicijų klasės.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį EBI paskelbs gaires ir jose nustatys proporcingus diversifikavimo metodus, pagal kuriuos pozicija turi būti laikoma viena iš daugelio panašių pozicijų, kaip nurodyta b punkte, iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 1 metai nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Jeigu vieno ar daugiau fizinių asmenų pozicija neatitinka kurio nors iš šių kriterijų, pozicija laikoma mažmenine pozicija, o rizikos koeficientas yra 100 %.

2. Mažmeninėmis pozicijomis nelaikomos šios pozicijos:

- a) ne skolos pozicijos, nukreipiančios subordinuotą, likutinę pretenziją į emitento turtą arba pajamas;
- b) skolos pozicijos ir kiti vertybiniai popieriai, partnerystė, išvestinės finansinės priemonės arba kitos priemonės, kurių ekonominė esmė panaši į a punkte nurodytų pozicijų ekonominę esmę;
- c) visos kitos vertybinių popierių formos pozicijos.

3. 1 dalyje nurodytoms mažmeninėms pozicijoms priskiriamas 75 % rizikos koeficientas, išskyrus sandorių dalyvių pozicijas, kurioms priskiriamas 45 % rizikos koeficientas.

4. Nukrypstant nuo 3 dalies, pozicijoms, susijusioms su paskolomis, kurias pensininkams ar pagal neterminuotą darbo sutartį dirbantiems asmenims įstaiga suteikė už besąlygišką skolininko pensijos ar darbo užmokesčio dalies pervedimą tai įstaigai, priskiriamas 35 % rizikos koeficientas, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:

- a) tam, kad išmokėtų paskolą, skolininkas besąlygiškai leidžia pensijų fondui ar darbdaviui pervesti tai įstaigai tiesiogines įmokas, nuskaičiuojant mėnesines paskolos įmokas nuo skolininko mėnesinės pensijos ar darbo užmokesčio;
- b) rizika dėl skolininko mirties, nedarbingumo, nedarbo ar grynojo mėnesinės pensijos ar darbo užmokesčio sumažėjimo yra tinkamai apdrausta pagal draudimo liudijimą įstaigos naudai;
- c) skolininko mokėtina visų paskolų, atitinkančių a ir b punktuose nustatytas sąlygas, mėnesinių įmokų agreguota suma neviršija 20 % jo grynosios mėnesinės pensijos ar darbo užmokesčio;
- d) maksimalus pradinis paskolos grąžinimo terminas yra 10 metų arba mažiau;“;

(43) įterpiamas šis 123a straipsnis:

„123a straipsnis

Pozicijos su valiutų nesutapimu

1. *Jeigu tenkinamos toliau nurodytos vieno ar daugiau fizinių asmenų pozicijai, priskirtai* prie bet kurios iš 112 straipsnio h punkte nurodytų pozicijų klasių, taikytinos sąlygos arba jeigu ji užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu, kuris priskirtas prie 112 straipsnio i punkte nurodytų pozicijų klasių, rizikos koeficientas, priskirtas *tokiai pozicijai* pagal 2 skyrių, padauginamas iš 1,5 koeficiento, kad galutinis rizikos koeficientas neviršytų 150 %, jeigu tenkinamos šios sąlygos:

- a) pozicija susijusi su paskola, išreikšta valiuta, kuri skiriasi nuo įsipareigojančiojo asmens pajamų šaltinio valiutos;
- b) įsipareigojantysis asmuo nėra apsidraudęs savo mokėjimo rizikos dėl esamo valiutų nesutapimo pasitelkęs finansinę priemonę arba pajamas užsienio valiuta, sutampančia su pozicijos valiuta, arba visi tokie skolininko turimi apsidraudimai padengia mažiau nei 90 % bet kurios šios pozicijos dalies.

Jeigu įstaiga negali išskirti tų pozicijų su valiutų nesutapimu, 1,5 rizikos koeficiento daugiklis taikomas visoms neapdraustoms pozicijoms, kurių valiuta skiriasi nuo įsipareigojančiojo asmens gyvenamosios vietos šalies valiutos.

2. Šio straipsnio tikslais pajamų šaltinis yra bet koks šaltinis, iš kurio įsipareigojantysis asmuo gauna gryųjų pinigų srautus, įskaitant perlaidas, nuomos pajamas ar atlyginimus ir neįtraukiant pajamų pardavus turtą arba įstaigai imantis panašių atgręžtinių veiksmų.“;

(44) 124 straipsnis pakeičiamas taip:

„124 straipsnis

Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos

1. Ne ADC pozicija, neatitinkanti visų 3 dalyje nustatytų sąlygų, tvarkoma taip:

- a) ne IPRE pozicija tvarkoma kaip pozicija, kuri nėra užtikrinta atitinkamu nekilnojamuoju turtu;
- b) IPRE pozicijai taikomas 150 % rizikos koeficientas.

2. Nekilnojamuoju turtu užtikrinta ne ADC pozicija, kai tenkinamos visos 3 dalyje nustatytos sąlygos, tvarkoma taip:

- a) jeigu pozicija užtikrinta *ne IPRE gyvenamosios paskirties turtu arba užtikrinta IPRE gyvenamosios paskirties turtu, kuris atitinka bet kurią iš toliau nurodytų sąlygų*, pozicija *negali būti laikoma IPRE pozicija* ir yra tvarkoma pagal 125 straipsnio 1 dalį, jeigu pozicija tenkina bet kurią iš šių sąlygų:
 - i) *pajamingas* nekilnojamas turtas, kuriuo užtikrinta pozicija, yra įsipareigojančiojo asmens pagrindinė gyvenamoji vieta, kai visas nekilnojamas turtas yra vienas būsto vienetas arba kai nekilnojamas turtas, kuriuo užtikrinta pozicija, yra būsto vienetas, kuris yra atskirta nekilnojamojo turto dalis;
 - ii) pozicija yra fizinio asmens pozicija ir ji užtikrinta pajamingu gyvenamosios paskirties būsto vienetu, kai visas nekilnojamas turtas yra vienas būsto vienetas arba kai būsto vienetas yra atskirta nekilnojamojo

turto dalis, o įstaigos turimos bendros to fizinio asmens pozicijos nėra užtikrintos daugiau nei keturiais nekilnojamojo turto objektais, įskaitant tuos, kurie nėra gyvenamosios paskirties turtas arba kurie neatitinka jokių šiame punkte išdėstytų kriterijų, arba atskirus būsto vienetus, sudarančius nekilnojamojo turto objektus;

- iii) **pajamingu** gyvenamosios paskirties turtu užtikrinta pozicija yra asociacijų arba fizinių asmenų kooperatyvų, kurie yra reguliuojami teisės aktais ir egzistuoja tik tam, kad jų nariai galėtų naudoti paskolas užtikrinantį turtą kaip pagrindinę gyvenamąją vietą, pozicija;
- iv) **pajamingu** gyvenamosios paskirties turtu užtikrinta pozicija yra viešojo būsto bendrovių arba ne pelno asociacijų, kurios yra reguliuojamos teisės aktais ir egzistuoja socialiniais tikslais, kad nuomininkams būtų suteikiamas ilgalaikis būstas, pozicija;
- b) jeigu pozicija užtikrinta gyvenamosios paskirties turtu ir **yra arba IPRE pozicija, arba** neatitinka jokių iš a punkto i–v papunkčiuose nustatytų sąlygų, pozicija tvarkoma pagal 125 straipsnio 2 dalį;
- c) jeigu pozicija užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu, ji tvarkoma taip:
 - i) ne IPRE pozicija tvarkoma pagal 126 straipsnio 1 dalį;
 - ii) IPRE pozicija tvarkoma pagal 126 straipsnio 2 dalį.

3. Tam, kad nekilnojamoju turtu užtikrinta pozicija galėtų būti tvarkoma pagal **125 straipsnio 1 dalies a punktą arba 126 straipsnio 1 dalies a punktą**, ji turi tenkinti visas šias sąlygas:

- a) nekilnojamasis turtas, kuriuo užtikrinta pozicija, tenkina bet kurią iš šių sąlygų:
 - i) nekilnojamasis turtas yra visiškai užbaigtas;
 - ii) nekilnojamasis turtas yra miškas arba žemės ūkio paskirties žemė;
 - iii) **skolinama fiziniam asmeniui ir** nekilnojamasis turtas yra statomas gyvenamosios paskirties turtas arba žemė, kurioje numatoma pastatyti gyvenamosios paskirties turtą, jeigu tokiam planui **teisiškai** pritarė visos atitinkamos valdžios institucijos **pagal numatytą tvarką** ir jeigu tenkinama bet kuri iš šių sąlygų:
 - turtą sudaro ne daugiau kaip keturi gyvenamosios paskirties būsto vienetai ir jis bus įsipareigojančiojo asmens pagrindinė gyvenamoji vieta, o skolinant fiziniam asmeniui nėra netiesiogiai finansuojamos ADC pozicijos;
 - centrinė valdžia, regioninė valdžia arba vietos valdžia ar viešojo sektoriaus subjektas, kurių pozicijos tvarkomos atitinkamai pagal 115 straipsnio 2 dalį ir 116 straipsnio 4 dalį, turi teisinius įgaliojimus ir galimybę užtikrinti, kad statomas turtas būtų užbaigtas per pagrįstą laikotarpį, ir privalo arba yra prisiėmę teisiškai privalomą įsipareigojimą tai padaryti, jeigu priešingu atveju statyba nebūtų užbaigta per pagrįstą laikotarpį, **arba egzistuoja lygiavertis teisinis**

mechanizmas, kuriuo užtikrinama, kad statomas nekilnojamasis turtas būtų užbaigtas per pagrįstą laikotarpį;

- b) pozicija užtikrinta įstaigai priklausančia pirmumo teise į nekilnojamąjį turtą arba įstaiga turi pirmumo teisę ir bet kokią paskesnę žemesnio lygio teisę į tą turtą;
- c) turto vertė reikšmingai nepriklauso nuo įsipareigojančiojo asmens kredito kokybės;
- d) visa informacija, reikalaujama sukuriant poziciją ir stebėsenos tikslais, yra tinkamai dokumentuota, įskaitant informaciją apie įsipareigojančiojo asmens gebėjimą grąžinti paskolą ir turto vertinimą;
- e) įvykdyti 208 straipsnyje nustatyti reikalavimai ir laikomasi 229 straipsnio 1 dalyje išdėstytų vertinimo taisyklių.

c punkto tikslais įstaigos gali neįtraukti atvejų, kai ir turto vertei, ir įsipareigojančiojo asmens veiklos rezultatams daro poveikį grynai makroekonominiai veiksniai.

4. Nukrypstant nuo 3 dalies b punkto, jurisdikciją turinčių subjektų teritorijose, kuriose antraeilės kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės suteikia turėtojui galimybę dėl užtikrinimo priemonės pareikšti reikalavimą, kuris yra teisiškai vykdytinas ir yra veiksminga kredito rizikos sumažinimo priemonė, įstaigos, kuri nėra pirmą kartą kreditorinio reikalavimo pirmumo teisę turinti įstaiga, turimos antraeilės kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės taip pat gali būti pripažįstamos, įskaitant atvejus, kai įstaiga neturi pirmą kartą kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės arba neturi kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės, kurios vieta būtų tarp įstaigos turimų viršesnės ir žemesnės kreditorinio reikalavimo pirmumo teisių.

Pirmos pastraipos tikslais kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės reglamentuojančiomis taisyklėmis užtikrinamos visos šios sąlygos:

- a) kiekviena įstaiga, turinti kreditorinio reikalavimo pirmumo teisę į turtą, gali inicijuoti turto pardavimą nepriklausomai nuo kitų subjektų, turinčių kreditorinio reikalavimo pirmumo teisę į tą turtą;
- b) jeigu turto pardavimas vyksta ne viešajame aukcione, pirmą kartą kreditorinio reikalavimo pirmumo teisę turintys subjektai, savarankiškai pasinaudodami pardavimo įgaliojimais, imasi atsakingų veiksmų, kad gautų teisingą rinkos vertę arba geriausią kainą, kokią galima gauti tokiomis aplinkybėmis.

5. 125 straipsnio 2 dalies ir 126 straipsnio 2 dalies tikslais pozicijos ir vertės (ETV) santykis apskaičiuojamas padalijant bendrą pozicijos sumą iš turto vertės tokiomis sąlygomis:

- a) bendra pozicijos suma apskaičiuojama kaip neapmokėta kreditinio įsipareigojimo, susijusio su nekilnojamuoju turtu užtikrinta pozicija, suma ir bet kokia nepanaudota, bet numatyta skirti suma, kurią panaudojus nekilnojamuoju turtu užtikrintos pozicijos vertė padidėtų;
- b) bendra pozicijos suma apskaičiuojama neatsižvelgiant į kredito rizikos koregavimus ***pagal 110 straipsnį, papildomus vertės koregavimus pagal 34 straipsnį, susijusius su įstaigos ne prekybos knygoje apskaitoma veikla, atskaitymus pagal 36 straipsnio 1 dalies m punktą*** ir kitus nuosavų lėšų sumažinimus, susijusius su pozicija, arba bet kokios formos tiesioginį ar

netiesioginį kredito užtikrinimą, išskyrus skolinančiojoje įstaigoje laikomas įkeistų indėlių sąskaitas, atitinkančias visus balansinės užskaitos reikalavimus sudarant pagrindinius užskaitos sandorius pagal 196 ir 206 straipsnius arba balansinės užskaitos sandorius pagal 195 ir 205 straipsnius ir besąlygiškai ir neatšaukiamai įkeistas siekiant tik įvykdyti kreditinį įsipareigojimą, susijusį su nekilnojamuoju turtu užtikrinta pozicija;

- c) pozicijos, kurios turi būti tvarkomos pagal 125 straipsnio 2 dalį arba 126 straipsnio 2 dalį, kai pirmąją kreditorinio reikalavimo pirmumo teisę turi ne įstaiga, o įstaigos turima antraeilė kreditorinio reikalavimo pirmumo teisė pripažįstama pagal 4 dalį, bendra pozicijos suma apskaičiuojama kaip įstaigos kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės bendros pozicijos sumos ir visų kitų tokio paties arba aukštesnio rango, kaip įstaigos kreditorinio reikalavimo pirmumo teisė, kreditorinio reikalavimo pirmumo teisių bendrų pozicijų sumų suma. Kai nėra pakankamai informacijos, kad būtų galima nustatyti kitų kreditorinio reikalavimo pirmumo teisių rangą, įstaiga turėtų laikyti, kad šios kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės yra tokio paties (*pari passu*) rango kaip įstaigos turima antraeilė kreditorinio reikalavimo pirmumo teisė. Įstaiga pirma nustato rizikos koeficientą atitinkamai pagal 125 straipsnio 2 dalį arba 126 straipsnio 2 dalį (toliau – bazinis rizikos koeficientas). Po to ji pakoreguoja šį rizikos koeficientą taikydama 1,25 daugiklį, kad apskaičiuotų pagal riziką įvertintas antraeilių kreditorinio reikalavimo pirmumo teisių sumas. Jeigu bazinis rizikos koeficientas atitinka mažiausio ETV grupę, daugiklis netaikomas. Rizikos koeficientas, gautas bazinį rizikos koeficientą padauginus iš 1,25, neviršija rizikos koeficiento, kuris būtų taikomas pozicijai, jeigu nebūtų tenkinami 3 dalies reikalavimai.

a punkto tikslais, jeigu įstaiga turi daugiau nei vieną tuo pačiu nekilnojamuoju turtu užtikrintą poziciją ir šios pozicijos yra užtikrintos kreditorinio reikalavimo pirmumo teisėmis į tą nekilnojamąjį turtą pagal rangų tvarką, kai trečioji šalis neturi jokios vidutinio rango kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės, pozicijos tvarkomos kaip viena jungtinė pozicija ir pavienių pozicijų bendros pozicijų sumos sumuojamos siekiant apskaičiuoti vienos jungtinės pozicijos bendrą pozicijos sumą.

6. Valstybės narės paskiria instituciją, atsakingą už 7 dalies taikymą. Ta institucija yra kompetentinga institucija arba paskirtoji institucija.

Jeigu valstybės narės paskirta institucija, atsakinga už šio straipsnio taikymą, yra kompetentinga institucija, ji turėtų užtikrinti, kad atitinkamos makroprudencinius įgaliojimus turinčios nacionalinės įstaigos ir institucijos būtų tinkamai informuotos apie kompetentingos institucijos ketinimą pasinaudoti šiuo straipsniu ir būtų tinkamai įtrauktos į finansinio stabilumo problemų savo valstybėje narėje vertinimą pagal 6 dalį.

Jeigu valstybės narės paskirta institucija, atsakinga už šio straipsnio taikymą, yra ne kompetentinga institucija, valstybė narė priima reikalingas nuostatas, kad užtikrintų tinkamą informacijos koordinavimą ir keitimąsi ja tarp kompetentingos institucijos ir paskirtosios institucijos, kad šis straipsnis būtų tinkamai taikomas. Visų pirma reikalaujama, kad institucijos glaudžiai bendradarbiautų ir dalytųsi visa informacija, kurios galėtų prireikti tinkamam paskirtajai institucijai šiuo straipsniu nustatytų pareigų vykdymui. Tuo bendradarbiavimu siekiama vengti kompetentingos institucijos ir paskirtosios institucijos bet kokios formos besidubliuojančių ar nenuoseklių veiksmų, taip pat užtikrinti, kad būtų deramai atsižvelgiama į sąveiką su

kitomis priemonėmis, visų pirma su tomis, kurių imamasi pagal šio reglamento 458 straipsnį ir Direktyvos 2013/36/ES 133 straipsnį.

7. Remdamasi pagal 430a straipsnį surinktais duomenimis ir bet kokiais kitais svarbiais rodikliais, pagal šio straipsnio 6 dalį paskirta institucija periodiškai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, įvertina, ar 125 ir 126 straipsniuose nurodyti koeficientai, taikomi pozicijoms, užtikrintoms jos teritorijoje esančiu nekilnojamuoju turto, yra tinkamai pagrįsti:

- a) ankstesne nekilnojamuoju turto užtikrintų pozicijų nuostolių patirtimi;
- b) nekilnojamojo turto rinkų raidos perspektyvomis.

Jei, remdamasi pirmoje pastraipoje nurodyto vertinimo rezultatais, pagal šio straipsnio 6 dalį paskirta institucija padaro išvadą, kad 125 ar 126 straipsnyje nurodyti rizikos koeficientai nepakankamai atspindi faktinę riziką, susijusią su vieno ar daugiau segmentų turto pozicijomis, užtikrintomis gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto arba komercinės paskirties nekilnojamojo turto, esančio vienoje arba keliuose atitinkamos institucijos valstybės narės teritorijos dalyse, hipotekomis, ir jeigu ji mano, kad dėl rizikos koeficientų nepakankamumo galėtų būti daromas neigiamas poveikis dabartiniam ar būsimam finansiniam stabilumui jos valstybėje narėje, ji gali padidinti toms pozicijoms taikytinus rizikos koeficientus laikydamosi šios dalies ketvirtoje pastraipoje nurodytų intervalų arba nustatyti griežtesnius kriterijus, nei nustatyti šio straipsnio 3 dalyje.

Pagal šio straipsnio 6 dalį paskirta institucija praneša EBI ir ESRV apie visus rizikos koeficientų ir kriterijų taikomų pagal šią dalį patikslinimus. Per mėnesį nuo to pranešimo gavimo dienos EBI ir ESRV atitinkamai valstybei narei pateikia savo nuomonę *ir nurodo, ar, jų nuomone, rizikos koeficientų ir kriterijų koregavimai taip pat rekomenduojami kitoms valstybėms narėms*. EBI ir ESRV skelbia 125, 126 straipsniuose ir 199 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytų pozicijų rizikos koeficientus ir kriterijus, kaip juos nustatė atitinkama institucija.

Šios dalies antros pastraipos tikslais pagal 6 dalį paskirta institucija gali padidinti 125 straipsnio 1 dalies a punkte, *125 straipsnio 2 dalies pirmoje pastraipoje*, 126 straipsnio 1 dalies a punkte *arba 126 straipsnio 2 dalies pirmoje pastraipoje* nurodytus rizikos koeficientus *arba vieno ar kelių turto segmentų pozicijoms, užtikrintoms gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto, esančio vienoje ar keliuose valstybės narės jurisdikcijos dalyse, hipoteka, nustatyti griežtesnius kriterijus nei tie, kurie nustatyti šio straipsnio 3 dalyje*. Institucija jų nedidina daugiau kaip iki 150 %.

Didindama 125 straipsnio 2 dalies pirmoje pastraipoje arba 126 straipsnio 2 dalyje nustatytus rizikos koeficientus, paskirtoji institucija atitinkamai perkelia visas 125 straipsnio 2 dalies 6aaa lentelėje arba 126 straipsnio 2 dalies 6c lentelėje nustatytas ETV rizikos koeficientų pakopas.

8. Jeigu pagal 6 dalį paskirta institucija nustato didesnius rizikos koeficientus arba griežtesnius kriterijus pagal **7 dalį**, įstaigoms nustatomas šešių mėnesių pereinamasis laikotarpis, kad jos pradėtų juos taikyti.

9. Glaudžiai bendradarbiaudama su ESRV, EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato įvairių rūšių veiksniai, kuriuos reikia apsvarstyti vertinant 7 dalyje nurodytų rizikos koeficientų tinkamumą.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2024 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

10. ESRV, teikdama rekomendacijas pagal Reglamento (ES) Nr. 1092/2010 16 straipsnį ir glaudžiai bendradarbiaudama su EBI, pagal šio straipsnio 6 dalį paskirtoms institucijoms **pateikia gaires** dėl abiejų šių aspektų:

- a) veiksmų, kurie galėtų daryti „neigiamą poveikį dabartiniam ar būsimam finansiniam stabilumui“, kaip nurodyta 7 dalies antroje pastraipoje,
- b) orientacinių kriterijų, į kuriuos nustatydamas didesnius rizikos koeficientus turi atsižvelgti pagal 6 dalį paskirta institucija.

11. Valstybėje narėje įsisteigusios įstaigos taiko kitos valstybės narės institucijų pagal 7 dalį nustatytus rizikos koeficientus ir kriterijus visoms savo atitinkamoms pozicijoms, kurios yra užtikrintos vienoje ar keliuose tos kitos valstybės narės dalyse esančio gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto arba komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka.“;

(45) 125 straipsnis pakeičiamas taip:

„125 straipsnis

Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos

1. Gyvenamosios paskirties turtu užtikrinta pozicija, atitinkanti **ne IPRE pozicijos apibrėžimą** arba bet kurias iš 124 straipsnio 2 dalies a punkto, i-iv papunkčiuose nustatytų sąlygų, tvarkoma taip:

- a) pozicijos daliai, sudarančiai iki 55 % turto vertės, likusios atskaičius visas pirmąsias ar *pari passu* rango kreditorinio reikalavimo pirmumo teises, kurias turi ne įstaiga, priskiriamas 20 % rizikos koeficientas.

Šio punkto tikslais, jeigu pagal 124 straipsnio 7 dalį atitinkamai kompetentinga ar paskirtoji institucija nustatė didesnę rizikos koeficientą arba mažesnę turto procentinę vertę nei nurodyta šiame punkte, įstaigos naudoja rizikos koeficientą ir procentinę vertę, nustatytus pagal 124 straipsnio 7 dalį;

- b) likusi pozicijos dalis, jei tokia yra, tvarkoma kaip **sandorio šaliai priskirtos pozicijų klasės** gyvenamosios paskirties turtu neužtikrinta pozicija.

2. **IPRE pozicija arba** gyvenamosios paskirties turtu užtikrintai pozicijai, neatitinkančiai nė vienos iš 124 straipsnio 2 dalies a punkto i–iv papunkčiuose nustatytų sąlygų, priskiriamas didesnis rizikos koeficientas iš rizikos koeficiento, nustatyto pagal toliau esančią 6aaa lentelę, ir rizikos koeficiento, nustatyto pagal 124 straipsnio 7 dalį.

6aaa lentelė

ETV	ETV ≤ 50 %	50 % < ETV < 60 %	60 % < ETV < 80 %	80 % < ETV < 90 %	90 % < ETV < 100 %	ETV > 100 %
-----	------------	-------------------	-------------------	-------------------	--------------------	-------------

Rizikos koefici	30 %	35 %	45 %	60 %	75 %	105 %
-----------------	------	------	------	------	------	-------

“

Nukrypstant nuo šios dalies pirmos pastraipos, įstaigos gali taikyti 1 dalyje nurodytą metodą valstybės narės teritorijoje esančiu gyvenamosios paskirties turto užtikrintoms pozicijoms, jeigu tokių pozicijų nuostolių lygiai, kuriuos pagal 430a straipsnio 3 dalį paskelbia tos valstybės narės kompetentingos institucijos, neviršija nė vienos iš toliau nurodytų ribų, taikomų visų įstaigų, ankstesniais metais turėjusių tokių pozicijų, bendriems nuostoliams:

- a) iki 55 % turto vertės sudarančių pozicijų nuostoliai neviršija 0,3 % visos visų tų pozicijų sumos, susijusios su tų metų neįvykdytais įpareigojimais.

Šio punkto tikslais, jeigu pagal 124 straipsnio 7 dalį atitinkamai kompetentinga ar paskirtoji institucija nustatė mažesnę turto procentinę vertę nei nurodyta šiame punkte, įstaigos naudoja procentinę vertę, nustatytą pagal 124 straipsnio 7 dalį;

- b) iki 100 % turto vertės sudarančių pozicijų nuostoliai neviršija 0,5 % visos visų šių pozicijų sumos, susijusios su tų metų neįvykdytais įpareigojimais.

- 2a. *Įstaigos gali taikyti 2 dalies antroje pastraipoje nurodytą nukrypti leidžiančią nuostatą ir tais atvejais, kai trečiosios valstybės kompetentingos institucijos, kurios taiko priežiūros ir reguliavimo tvarką, kuri yra bent jau lygiavertė Sąjungoje taikomai tvarkai, kaip nuspręsta pagal 107 straipsnio 4 dalį, paskelbia atitinkamus nuostolio lygius pozicijoms, užtikrintoms gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto, esančiu jų šalies teritorijoje, arba kai valstybės narės kompetentinga institucija skelbia tokią informaciją apie trečiosios valstybės jurisdikciją, jei turi tinkamų statistinių duomenų.“;*

- (46) 126 straipsnis pakeičiamas taip:

„126 straipsnis

Komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos

1. 124 straipsnio 2 dalies c punkto i papunktyje nurodyta pozicija tvarkoma taip:

- a) pozicijos daliai, sudarančiai iki 55 % turto vertės, sumažintos pasinaudojus bet kuria ne įstaigos turima pirmą ar *pari passu* rango kreditorinio reikalavimo pirmumo teise, priskiriamas 60 % rizikos koeficientas, nebent tai pozicijos daliai būtų taikomas didesnis rizikos koeficientas arba mažesnė turto procentinė vertė nei nustatyta pagal 124 straipsnio 7 dalį;
- b) likusi pozicijos dalis, jei tokia yra, tvarkoma kaip tokiu nekilnojamoju turto neužtikrinta pozicija.

EBI įvertina komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų, įskaitant IPRE ir ne IPRE pozicijas, tvarkymo koregavimo tinkamumą, atsižvelgdama į pirmoje pastraipoje nustatytą gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų rizikos koeficientų tinkamumą ir santykinius rizikos skirtumus ir ESRV rekomendacijas dėl komercinės paskirties nekilnojamojo turto ES pažeidžiamumo (ESRV/2022/9), ir ne vėliau kaip 2027 m. gruodžio 31 d. pateikia ataskaitą Komisijai.

Remdamasi ta ataskaita ir deramai atsižvelgdama į susijusius BBPK parengtus

tarptautiniu mastu sutartus standartus, Komisija, kai tikslinga, iki 2028 m. gruodžio 31 d. Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.

2. 124 straipsnio 2 dalies c punkto ii papunktyje nurodytai pozicijai priskiriamas didesnis rizikos koeficientas iš rizikos koeficiento, nustatyto pagal 6c lentelę, ir rizikos koeficiento, nustatyto pagal 124 straipsnio 7 dalį.

6c lentelė

	ETV ≤ 60 %	60 % < ETV ≤ 80 %	ETV > 80 %
Rizikos koeficientas	70 %	90 %	110 %

Nukrypstant nuo šios dalies pirmos pastraipos, įstaigos gali taikyti 1 dalyje nurodytą metodą valstybės narės teritorijoje esančiu komercinės paskirties turtu užtikrintai pozicijai, jeigu tokių pozicijų nuostolių lygiai, kuriuos pagal 430a straipsnio 3 dalį paskelbia tos valstybės narės kompetentingos institucijos, neviršija nė vienos iš toliau nurodytų ribų, taikomų visų tokių ankstesniais metais egzistavusių pozicijų bendriems nuostoliams:

a) iki 55 % turto vertės sudarančių pozicijų nuostoliai neviršija 0,3 % visos tų metų neįvykdytų įsipareigojimų sumos.

Šio punkto tikslais, jeigu pagal 124 straipsnio 7 dalį atitinkamai kompetentinga ar paskirtoji institucija nustatė mažesnę turto procentinę vertę nei nurodyta šiame punkte, įstaigos naudoja procentinę vertę, nustatytą pagal 124 straipsnio 7 dalį;

b) iki 100 % turto vertės sudarančių pozicijų nuostoliai neviršija 0,5 % visos tų metų neįvykdytų įpareigojimų sumos.

2a. Įstaigos gali taikyti 2 dalies antroje pastraipoje nurodytą nukrypti leidžiančių nuostatą ir tais atvejais, kai trečiosios valstybės jurisdikcijos kompetentingos institucijos, kurios taiko priežiūros ir reguliavimo tvarką, kuri yra bent lygiavertė Sąjungoje taikomai tvarkai, kaip nuspręsta pagal 107 straipsnio 4 dalį, paskelbia atitinkamus pozicijų, užtikrintų jų šalies teritorijoje esančiu komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu, nuostolio lygius. Jei trečiosios valstybės jurisdikcijos kompetentinga institucija neskelbia atitinkamų pozicijų, užtikrintų jų šalies teritorijoje esančiu komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu, nuostolio lygių, EBI gali paskelbti tokią informaciją apie trečiosios valstybės jurisdikciją, jei turima tinkamų statistinių duomenų, kurie yra statistiškai reprezentatyvūs atitinkamos komercinės paskirties nekilnojamojo turto rinkos atžvilgiu.“;

(47) įterpiamas naujas 126a straipsnis:

„126a straipsnis

Žemės įsigijimo, vystymo ir statybos pozicijos

1. ADC pozicijai priskiriamas 150 % rizikos koeficientas.

2. Tačiau gyvenamosios paskirties turto ADC pozicijoms gali būti taikomas 100 % rizikos koeficientas, jeigu įstaiga taiko pagrįstus kilmės ir stebėsenos standartus, atitinkančius Direktyvos 2013/36/ES 74 ir 79 straipsnių reikalavimus, ir jeigu tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

- a) didelę dalį visų sutarčių sudaro teisiškai privalomos ikiprekybinės arba prieš nuomą sudaromos sutartys, pagal kurias pirkėjas arba nuomininkas yra suteikęs didelį piniginių užstatą ir nutraukus sutartį jis negražinamas ***arba kai finansavimas užtikrinamas lygiaverčiu būdu***;
- b) įsipareigojantysis asmuo turi daug nuosavybės vertybinių popierių, kuriems kyla rizika, ir jie sudaro atitinkamą įsipareigojančiojo asmens nuosavybės vertybinių popierių, sudarančių užbaigus statybą įvertintos gyvenamosios paskirties turto vertės dalį, sumą.

3. Ne vėliau kaip [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 1 metai nuo įsigaliojimo] EBI paskelbia gaires ir jose paaiškina terminus „didelis piniginis užstatas“, „atitinkama įsipareigojančiojo asmens nuosavybės vertybinių popierių suma“, „didelė dalis visų sutarčių“ ir „daug nuosavybės vertybinių popierių, kuriems kyla rizika“ ***ir tai, ką galima laikyti „finansavimu lygiaverčiu būdu“***.

Tos gairės priimamos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnyje nustatyta tvarka.“;

(48) 127 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis papildoma šia pastraipa:

Siekdamos apskaičiuoti šioje dalyje nurodytų specifinės kredito rizikos koregavimų vertę, įstaigos į skaičiavimus įtraukia bet kokią teigiamą skirtumą tarp sumos, kurią įsipareigojantysis asmuo yra skolingas už ***ta*** poziciją, ir sumos:

i) papildomo nuosavų lėšų sumažinimo, jeigu ***ta*** pozicija buvo visiškai nurašyta, ir

ii) bet kokių jau esamų su ta pozicija susijusių nuosavų lėšų sumažinimų.“;

b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Apibrėžiant užtikrintą pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui dalį, užtikrinimo priemonė ir garantijos yra tinkamos kredito rizikos mažinimo tikslais pagal 4 skyrių.“;

c) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Pozicijų vertei, likusiai atlikus atitinkamai pagal 125 ir 126 straipsnius gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamojo turto užtikrintų ne IPRE pozicijų specifinės kredito rizikos koregavimus, priskiriamas 100 % rizikos koeficientas, jei įsipareigojimai neįvykdomi pagal 178 straipsnį.“;

d) 4 dalis išbraukiama;

(49) 128 straipsnis pakeičiamas taip:

„128 straipsnis

Subordinuotosios skolos pozicijos

1. Subordinuotosios skolos pozicijomis laikomos šios pozicijos:

- a) skolos pozicijos, kurios yra subordinuotos ***kitų įprastai neužtikrintų kreditorių*** reikalavimų atžvilgiu;

- b) nuosavų lėšų priemonės, kiek tos priemonės nėra laikomos nuosavybės vertybinių popierių pozicijomis pagal 133 straipsnio 1 dalį, ir
- c) įsipareigojimų priemonės, atitinkančios 72b straipsnyje nustatytas sąlygas.

2. Subordinuotosios skolos pozicijoms priskiriamas 150 % rizikos koeficientas, nebent tas subordinuotosios skolos pozicijas pagal šio reglamento Antrą dalį reikia atskaityti.“;

(50) 129 *straipsnis iš dalies keičiamas taip:*

a) 3 dalis papildoma šia pastraipa:

„Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, nekilnojamojo turto vertės nustatymo tikslais pagal Direktyvos (ES) 2019/2162 18 straipsnio 2 dalį paskirtos kompetentingos institucijos gali leisti įvertinti tą turtą rinkos ar mažesne verte arba tose valstybėse narėse, kurių įstatymų ar kitų teisės aktų nuostatose nustatyti griežti hipotekinės vertės vertinimo kriterijai, – to turto hipotekine verte netaikant 208 straipsnio 3 dalies b punkte nustatytų ribų.“;

b) 4 dalyje 1 lentelė pakeičiama taip:

„4. Pozicijoms, kurioms suteiktas paskirtosios ECAI kredito rizikos vertinimas, rizikos koeficientas priskiriamas pagal 3 lentelę, kurioje pateikti ECAI kredito rizikos vertinimai pagal 136 straipsnį.“;

c) 5 dalis pakeičiama taip:

5. Padengtoms obligacijoms, kurios neturi pripažintos ECAI nustatyto tiesiogiai taikytino kredito rizikos vertinimo, rizikos koeficientas priskiriamas remiantis rizikos koeficientu, skiriamu tas obligacijas leidžiančių įstaigų didesnio prioriteto neužtikrintoms pozicijoms. Rizikos koeficientai tarpusavyje susiję taip:

- a) jei įstaigos pozicijoms priskiriamas 20 % rizikos koeficientas, padengtajai obligacijai priskiriamas 10 % rizikos koeficientas;**
- aa) jei įstaigos pozicijoms priskiriamas 30 % rizikos koeficientas, padengtajai obligacijai priskiriamas 15 % rizikos koeficientas;**
- ab) jei įstaigos pozicijoms priskiriamas 40 % rizikos koeficientas, padengtajai obligacijai priskiriamas 20 % rizikos koeficientas;**
- b) jei įstaigos pozicijoms priskiriamas 50 % rizikos koeficientas, padengtajai obligacijai priskiriamas 25 % rizikos koeficientas;**
- ba) jei įstaigos pozicijoms priskiriamas 75 % rizikos koeficientas, padengtajai obligacijai priskiriamas 35 % rizikos koeficientas;**
- c) jei įstaigos pozicijoms priskiriamas 100 % rizikos koeficientas, padengtajai obligacijai priskiriamas 50 % rizikos koeficientas;**
- d) jei įstaigos pozicijoms priskiriamas 150 % rizikos koeficientas, padengtajai obligacijai priskiriamas 100 % rizikos koeficientas.“; (51a) 132c straipsnio 2 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:**

„Minimalios vertės įsipareigojimo, atitinkančio šio straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas, pozicijos vertė įstaigos apskaičiuoja kaip diskontuotą esamą garantuotos

sumos vertę taikant nerizikingos palūkanų normos diskonto koeficientą. Įstaigos gali sumažinti minimalios vertės įsipareigojimo pozicijos vertę, atskaitydamos nuostolius, kurie pagal taikytiną apskaitos standartą pripažįstami susijusiais su minimalios vertės įsipareigojimu.“;

(52) 133 straipsnis pakeičiamas taip:

„133 straipsnis

Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos

1. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijomis laikomos visos šios pozicijos:

- a) pozicijos, tenkinančios visas šias sąlygas:
 - i) pozicija nėra išperkama, t. y. investuotas lėšas galima susigrąžinti tik pardavus investiciją ar teises į investiciją arba likvidavus emitentą;
 - ii) pozicija nėra emitento įsipareigojimas ir
 - iii) pozicija yra susijusi su likutine pretenzija į emitento turtą arba pajamas;
- b) priemonės, kurios, jeigu jas išleido įstaiga, laikomos I lygio priemonėmis;
- c) priemonės, kurios yra emitento įsipareigojimas ir kurios tenkina bet kurias iš šių sąlygų:
 - i) emitentas gali atidėti atsiskaitymą už įsipareigojimą neapibrėžtam laikui;
 - ii) pagal įsipareigojimą reikalaujamas arba emitento nuožiūra leidžiamas atsiskaitymas išleidžiant pastovų emitento nuosavybės akcijų skaičių;
 - iii) pagal įsipareigojimą reikalaujamas arba emitento nuožiūra leidžiamas atsiskaitymas išleidžiant kintamą emitento nuosavybės akcijų skaičių ir, *ceteris paribus*, bet koks įsipareigojimo vertės pasikeitimas susietinas, palygintinas ir vyksta ta pačia kryptimi su pastovaus emitento nuosavybės akcijų skaičiaus vertės pasikeitimu;
 - iv) priemonės turėtojas turi galimybę reikalauti, kad už įsipareigojimą būtų atsiskaityta nuosavybės akcijomis, nebent būtų tenkinama viena iš šių sąlygų:
 - priemonės, kuria prekiaujama, atveju įstaiga įtikinamai įrodė kompetentingai institucijai, kad priemone prekiaujama rinkoje labiau kaip emitento skola, o ne nuosavybė;
 - priemonių, kuriomis neprekaujama, atveju įstaiga įtikinamai įrodė kompetentingai institucijai, kad priemonė turėtų būti laikoma skolos pozicija.

c punkto iii papunkčio tikslais įtraukiami įsipareigojimai, pagal kuriuos reikalaujama ar leidžiama atsiskaityti išleidžiant kintamą emitento nuosavybės akcijų skaičių, kai įsipareigojimo piniginės vertės pasikeitimas yra lygus pastovaus nuosavybės akcijų skaičiaus tikrosios vertės, padaugintos iš nustatyto koeficiento (esant pastoviam koeficientui ir pastoviam nustatytam akcijų skaičiui), pasikeitimui.

iv punkto tikslais, jeigu tenkinama viena iš tame punkte nustatytų sąlygų, įstaiga gali išardyti riziką reguliavimo tikslais gavusi išankstinį kompetentingos institucijos leidimą;

- d) skoliniai įsipareigojimai ir kiti vertybiniai popieriai, partnerystės, išvestinės finansinės priemonės arba kitos priemonės, kurių struktūra yra tokia, kad ekonominis pobūdis yra panašus į a, b ir c punktuose nurodytas pozicijas, įskaitant įsipareigojimus, kurių grąža yra susieta su nuosavybės vertybinių popierių grąža;
- e) nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, įformintos kaip paskola, bet susidariusios dėl skolos konvertavimo į nuosavybę tvarkingai realizavus arba restruktūrizavus skolą.

2. Investicijos į nuosavą kapitalą nėra laikomos nuosavybės vertybinių popierių pozicijomis bet kuriuo iš šių atvejų:

- a) investicijos į nuosavą kapitalą yra tokios struktūros, kad jų ekonominis pobūdis yra panašus į turimų skolų, neatitinkančių nė vieno 1 dalies punkto, ekonominį pobūdį;
- b) investicijos į nuosavą kapitalą yra pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos.

3. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, kurios nėra nurodytos 4–7 dalyse, priskiriamas 250 % rizikos koeficientas, nebent pagal Antrą dalį tas pozicijas reikia atskaityti arba pritaikyti joms rizikos koeficientą.

4. Šioms nebiržinių bendrovių nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms priskiriamas 400 % rizikos koeficientas, nebent pagal antrą dalį tas pozicijas reikia atskaityti arba pritaikyti joms rizikos koeficientą:

- a) investicijoms, daromoms trumpalaikio perpardavimo tikslais;
- b) investicijoms į rizikos kapitalo įmones arba panašioms investicijoms, įsigyjamos tikintis didelio trumpalaikio kapitalo prieaugio.

Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, ilgalaikėms investicijoms į nuosavą kapitalą, įskaitant investicijas į verslo klientų, su kuriais įstaiga turi arba ketina užmegzti ilgalaikius verslo santykius, nuosavą kapitalą, taip pat į skolų konvertavimą į nuosavybę įmonės restruktūrizavimo tikslais, priskiriamas rizikos koeficientas atitinkamai pagal 3 ar 5 dalį. Šio straipsnio tikslais ilgalaikės investicijos į nuosavą kapitalą yra investicijos į nuosavą kapitalą, laikomos trejus metus ar ilgiau arba daromos ketinant jas išlaikyti trejus metus ar ilgiau, gavus įstaigos vyresniosios vadovybės patvirtinimą.

5. Įstaigos, gavusios išankstinį kompetentingų institucijų leidimą, gali priskirti 100 % rizikos koeficientą nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, susidariusioms pagal teisėkūros programas, kuriomis siekiama skatinti konkrečius ekonomikos sektorius **iki tokių nuosavybės vertybinių popierių pozicijų dalies, kurios bendra suma neviršija 10 % įstaigos nuosavų lėšų**, ir kurios tenkina visas šias sąlygas:

- a) teisėkūros programose numatomos didelės subsidijos **arba garantijos**, be kita ko, daugiašalių plėtros bankų, viešųjų plėtros kredito įstaigų, kaip apibrėžta 429a straipsnio 2 dalyje, arba tarptautinių organizacijų suteikiamų garantijų pavidalu, investicijoms į įstaigą;

- b) teisėkūros programos yra susijusios su tam tikros formos valstybės priežiūra;
- ba) teisėkūros programose arba garantijose numatyti investicijų į nuosavą kapitalą apribojimai, pvz., įmonių, į kurias įstaiga investuoja, dydžio ir rūšių, leistinų nuosavybės dalių sumų, geografinės vietos ir kitų susijusių veiksnių, kurie riboja investicijos potencialą investuojančiai įstaigai, apribojimai;**

6. Centrinų bankų nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms priskiriamas 0 % rizikos koeficientas.

7. Nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, įformintoms kaip paskola, bet susidariusioms dėl skolos konvertavimo į nuosavybę tvarkingai realizavus arba restruktūrizavus skolą, nepriskiriamas rizikos koeficientas, kuris yra mažesnis nei rizikos koeficientas, kuris būtų taikomas, jeigu turimi nuosavybės vertybiniai popieriai būtų likę skolos portfelyje.“;

(53) 134 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Pinigams inkasavimo procese priskiriamas 20 % rizikos koeficientas. Įstaigos turimiems ir laikomiems arba pervedamiems pinigams ir lygiaverčiams pinigų straipsniams priskiriamas 0 % rizikos koeficientas.“;

b) pridedama 8 dalis:

„8. Bet kurio kito straipsnio, kurio rizikos koeficientas nėra numatytas 2 skyriuje, pozicijos vertei priskiriamas 100 % rizikos koeficientas.“;

(54) 135 straipsnis papildomas **šiomis pastraipomis**:

„3. Ne vėliau kaip [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 1 metai nuo įsigaliojimo] EBI, EIOPA ir ESMA parengia ataskaitą dėl kliūčių ECAI suteikiamiems kredito rizikos vertinimams gauti, visų pirma įmonėms, ir dėl galimų priemonių toms kliūtims pašalinti, atsižvelgiant į ekonomikos sektorių ir geografinių vietovių skirtumus. **EBI, EIOPA ir ESMA ataskaitą pateikia Europos Parlamentui, Tarybai ir Komisijai.**“;

3a. ESMA iki [Leidinių biuro prašoma įrašyti datą – 1 metai po įsigaliojimo] parengia ataskaitą apie tai, ar ECAI kredito rizikos reitingavimo metodikoje tinkamai atsižvelgiama į ASV riziką. Remdamasi šia ataskaita ir prireikus Komisija Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto ne vėliau kaip [Leidinių biuro prašoma įrašyti datą – 18 mėnesių po įsigaliojimo].

;

(55) 138 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pridedamas g punktas:

„g) įstaiga nenaudoja ECAI kredito rizikos vertinimo įstaigai, dėl kurios esama prielaidų dėl netiesioginės valstybės paramos, nebent atitinkamas ECAI kredito rizikos vertinimas yra susijęs su centrinės, regioninės ar vietos valdžios institucijų valdoma arba remiama įstaiga.“;

b) įterpiama ši pastraipa:

„g punkto tikslais įstaigų, kurios nėra centrinės, regioninės ar vietos valdžios institucijų valdomos arba remiamos įstaigos ir kurioms suteiktas tik ECAI kredito rizikos vertinimas su netiesioginės valstybės paramos prielaida, pozicijos laikomos nereitinguotų įstaigų pozicijomis pagal 121 straipsnį.

Netiesioginė valstybės parama reiškia, kad centrinė, regioninė ar vietos valdžios institucija *turėtų imtis* veiksmų, kad įstaigai neįvykdžius įsipareigojimų arba patiriant sunkumų įstaigos kreditoriai nepatirtų nuostolių.“;

(56) 139 straipsnio 2 dalies a ir b punktai pakeičiami taip:

„a) kredito rizikos vertinimas turi didesnę rizikos koeficientą nei būtų tuo atveju, jeigu pozicija būtų laikoma nereitinguota ir jeigu atitinkama pozicija:

- i) nėra specializuoto skolinimo pozicija;
- ii) turi reitingą, kuris visais atžvilgiais yra lygiavertis arba mažesnis už tam tikros emisijos programos ar priemonės arba atitinkamai to emitento didesnio reitingo neužtikrintų pozicijų reitingą;

b) kredito rizikos vertinimas turi mažesnę rizikos koeficientą ir atitinkama pozicija:

- i) nėra specializuoto skolinimo pozicija;
- ii) turi reitingą, kuris visais atžvilgiais yra lygiavertis arba didesnis už tam tikros emisijos programos ar priemonės arba atitinkamai to emitento didesnio reitingo neužtikrintų pozicijų reitingą.“;

(57) 141 straipsnis pakeičiamas taip:

„141 straipsnis

Straipsniai nacionaline ir užsienio valiutomis

1. Įsipareigojančiojo asmens nacionaline valiuta išreikštam straipsniui taikomas kredito rizikos vertinimas nėra naudojamas to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos, išreikštos užsienio valiuta, rizikos koeficientui nustatyti.

2. Nukrypstant nuo 1 dalies, jeigu pozicija susidaro įstaigai dalyvaujant paskoloje, kurią suteikė arba kurios konvertavimo ir perleidimo riziką garantavo 117 straipsnio 2 dalyje nurodytas daugiašalis plėtros bankas, kurio privileijuotojo kreditoriaus statusas yra pripažintas rinkoje, įsipareigojančiojo asmens straipsnio vietos valiuta kredito rizikos vertinimas gali būti naudojamas nustatant to paties įsipareigojančiojo asmens pozicijos, išreikštos užsienio valiuta, rizikos koeficientą.

Pirmos pastraipos tikslais, jeigu dėl užsienio valiuta išreikštos pozicijos yra suteikta konvertavimo ir perleidimo rizikos garantija, įsipareigojančiojo asmens straipsnio vietos valiuta kredito rizikos vertinimas gali būti naudojamas tik siekiant pritaikyti rizikos koeficientą garantuotai tos pozicijos daliai. Tos pozicijos daliai, kuri nėra garantuota, rizikos koeficientas priskiriamas remiantis įsipareigojančiojo asmens kredito rizikos vertinimu, susijusiu su ta užsienio valiuta išreikštu straipsniu.“;

(58) 142 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) įterpiami 1a–1e punktai:

„1a) pozicijų klasė – bet kuri iš pozicijų klasių, nurodytų 147 straipsnio 2 dalies a punkte, a1 punkto i papunktyje, a1 punkto ii papunktyje, b punkte, c punkto i,

ii ir iii papunkčiuose, d punkto, i, ii, iii ir iv papunkčiuose, e punkte, e1 punkte ir f bei g punktuose;

1b) įmonių pozicijų klasė – bet kuri iš pozicijų klasių, nurodytų 147 straipsnio 2 dalies c punkto i, ii ir iii papunkčiuose;

1c) įmonių pozicija – bet kuri pozicija, priskirta prie **kurios nors iš** pozicijų klasių, nurodytų 147 straipsnio 2 dalies c punkto i, ii ir iii papunkčiuose;

1d) mažmeninių pozicijų klasė – bet kuri iš pozicijų klasių, nurodytų 147 straipsnio 2 dalies d punkto i, ii, iii ir iv papunkčiuose;

1e) mažmeninė pozicija – bet kuri pozicija, priskirta prie **kurios nors iš** pozicijų klasių, nurodytų 147 straipsnio 2 dalies d punkto i, ii, iii ir iv papunkčiuose;“;

b) 2 punktas pakeičiamas taip:

„2) pozicijų rūšis – vienodai valdomų ■ pozicijų grupė, kuri gali būti skirta tik vienam subjektui arba vienam tam tikros grupės subjektų pogrupiui, jeigu kitų tos grupės subjektų tos rūšies pozicijos valdomos kitaip;“;

c) 4 ir 5 punktai pakeičiami taip:

„4) stambus reguliuojamas finansų sektoriaus subjektas – finansų sektoriaus subjektas, atitinkantis visas šias sąlygas:

a) subjekto bendras turtas arba jo patronuojančiosios įmonės bendras turtas, jeigu subjektas turi patronuojančiąją įmonę, apskaičiuotas remiantis individualiu arba konsoliduotu pagrindu, yra 70 mlrd. EUR arba didesnis, kai turto dydžiui nustatyti naudojama naujausia audituota finansinė ataskaita arba konsoliduota finansinė ataskaita;

b) subjektui taikomi prudenciniai reikalavimai tiesiogiai individualiai ar konsoliduotai arba netiesiogiai atsižvelgiant į jo patronuojančiosios įmonės prudencinį konsolidavimą pagal šį reglamentą, Reglamentą (ES) 2019/2033, Direktyvą 2009/138/EB arba trečiosios valstybės teisės aktų prudencinius reikalavimus, kurie yra bent lygiaverčiai tiems Sąjungos aktams;

5) nereguluojamas finansų sektoriaus subjektas – finansų sektoriaus subjektas, netenkinantis 4 punkto b papunktyje nustatytos sąlygos;“;

d) pridedamas 5a punktas:

„5a) didelė įmonė – bet kokia įmonė, kurios konsoliduota metinė apyvarta viršija 500 mln. EUR arba kuri priklauso grupei, kurios konsoliduotos grupės bendra metinė apyvarta viršija 500 mln. EUR.“;

e) pridedami 8–12 punktai:

„8) PD / LGD modelių koregavimo metodas – pagrindinės pozicijos LGD koregavimo modeliavimas arba ir PD, ir LGD koregavimo modeliavimas pagal 183 straipsnio 1a dalį;

9) užtikrinimo teikėjo rizikos koeficiento apatinė riba – panašiai tiesioginei užtikrinimo teikėjo pozicijai taikomas rizikos koeficientas;

10) kalbant apie poziciją, kuriai įstaiga taiko IRB metodą naudodama savus LGD įverčius pagal 143 straipsnį, pripažintas netiesioginis kredito užtikrinimas – netiesioginis kredito užtikrinimas, į kurio poveikį pagrindinės pozicijos pagal riziką įvertintų pozicijų sumų arba tikėtinų nuostolių sumų apskaičiavimui atsižvelgiama taikant vieną iš šių metodų, remiantis 108 straipsnio 2a dalimi:

- a) PD / LGD modelių koregavimo metodą;
- b) rizikos parametrų pakeitimo metodą pagal A-IRB, remiantis 192 straipsnio 8 punktu;

11) SA-CCF – pagal 2 skyrių taikytina procentinė vertė, iš kurios padauginama nebalansinio straipsnio nominalioji vertė siekiant apskaičiuoti jo pozicijos vertę pagal 111 straipsnio 2 dalį;

12) IRB-CCF – savi CCF įverčiai.“;

(59) 143 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Išankstinis leidimas naudoti IRB metodą, įskaitant savus LGD ir CCF įverčius, turi būti gautas dėl kiekvienos pozicijų klasės ir kiekvienos reitingų sistemos bei kiekvieno metodo, taikomo naudojamiems LGD bei CCF įvertinti.“;

- b) 3 dalies pirmos pastraipos b ir c punktai pakeičiami taip:

„a) reikšmingų reitingų sistemos, kurią naudoti įstaiga yra gavusi leidimą, taikymo masto pokyčių;

b) reikšmingų reitingų sistemos, kurią naudoti įstaiga yra gavusi leidimą, pokyčių.“;

- c) 4 ir 5 dalys pakeičiamos taip:

„4. Įstaigos praneša kompetentingoms institucijoms apie visus jų reitingų sistemų pakeitimus.

5. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose tiksliai nurodo veikiančios reitingų sistemos panaudojimo kitoms papildomoms pozicijoms, kurioms dar netaikoma reitingų sistema, ir reitingų sistemų, taikomų pagal IRB metodą, pakeitimų reikšmingumo vertinimo sąlygas.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 18 mėnesių nuo šio dalinio pakeitimo reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(60) 144 straipsnio 1 dalies pirma pastraipa iš dalies keičiama taip:

- a) f punktas pakeičiamas taip:

„f) įstaiga patvirtino kiekvieną reitingų sistemą per pagrįstą laikotarpį prieš gaudama leidimą naudoti tą reitingų sistemą, per tą laiką įvertino, ar reitingų

sistema yra tinkama pagal reitingų sistemos taikymo mastą, ir remdamasi savo vertinimu atliko reikiamus tų reitingų sistemų pakeitimus;“;

(b) h punktas pakeičiamas taip:

„h) įstaiga priskyrė ir toliau priskiria kiekvieną poziciją, kuriai taikoma reitingų sistema, tos reitingų sistemos reitingų rangui arba grupei;“;

(c) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose tiksliai nurodo vertinimo metodiką, kurią kompetentingos institucijos taiko vertindamos, ar įstaiga laikosi IRB metodo naudojimo reikalavimų.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(61) 147 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Kiekviena pozicija priskiriama vienai iš šių pozicijų klasių:

a) centrinės valdžios institucijų ir centrinių bankų pozicijoms;

a1) regioninės bei vietos valdžios institucijų ir viešojo sektoriaus subjektų (toliau – RVVI ir VSS) pozicijoms, suskirstomoms į šias pozicijų klases:

i) regioninės ir vietos valdžios institucijų (RVVA) pozicijas;

ii) viešojo sektoriaus subjektų (VSS) pozicijas;

b) įstaigų pozicijoms;

c) įmonių pozicijoms, *priskiriamoms šioms pozicijų klasėms:*

i) *bendrosioms įmonėms;*

ii) specializuoto skolinimo *pozicijoms;*

iii) įmonių *įsigytoms gautinoms sumoms;*

d) mažmeninėms pozicijoms, *priskiriamoms šioms pozicijų klasėms:*

i) kriterijus *atitinkančioms atnaujinamosioms mažmeninėms pozicijoms* (QRRE);

ii) gyvenamosios paskirties turtu *užtikrintoms mažmeninėms pozicijoms;*

iii) *mažmeninėms įsigytoms gautinoms sumoms;*

iv) *kitoms mažmeninėms pozicijoms;*

e) nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms;

e1) pozicijoms, kurias sudaro KIS investiciniai vienetai arba akcijos;

f) pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms;

- g) kitam ne kreditinių įsipareigojimų turtui.“;
- b) 3 dalies a punktas išbraukiamas;
- c) įterpiama 3a dalis:
„3a. ■ Regioninės valdžios ir vietos valdžios institucijų arba viešojo sektoriaus subjektų pozicijos priskiriamos *atitinkamai* 2 dalies a1 *punkto i papunktyje arba a1 punkto ii papunktyje nurodytai pozicijų klasei, nebent jos laikomos centrinės valdžios pozicijomis* pagal 115 arba 116 straipsnį. *Pozicijos, kurios pagal 115 arba 116 straipsnį vertinamos kaip centrinės valdžios institucijų pozicijos, priskiriamos prie 2 dalies a punkte nurodytos pozicijų klasės.*“;
- d) 4 dalies a ir b punktai išbraukiami.
- e) 5 dalis iš dalies keičiama taip:
- i) a punkto ii papunktis pakeičiamas taip:
- „ii) MVĮ pozicijos, kaip tai suprantama pagal 5 straipsnio 8 punktą, su sąlyga, kad tokiu atveju visa suma, kurią įsipareigojantysis klientas ar grupė susijusių klientų skolingi įstaigai ir patronuojančiosioms įmonėms bei jos patronuojamosioms įmonėms, įskaitant bet kokią poziciją esant įsipareigojimų neįvykdymui, bet neįskaitant gyvenamosios paskirties turtu iki turto vertės užtikrintų pozicijų, ■ remiantis įstaigos, kuri turėjo imtis reikiamų veiksmų patikrinti tos pozicijos sumą, turima informacija, *neviršija 1 mln. EUR*;
- iii) gyvenamosios paskirties turtu užtikrintos pozicijos, įskaitant pirmąją ir paskesnes kreditorinio reikalavimo pirmumo teises, terminuotąsias paskolas, atnaujinamąsias nuosavo būsto įkeitimo kredito linijas ir 108 straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodytas pozicijas, neatsižvelgiant į pozicijos dydį, jeigu pozicija yra viena iš šių:
- fizinio asmens pozicija;
 - asociacijų arba fizinių asmenų kooperatyvų, kurie yra reguliuojami teisės aktais ir egzistuoja tik tam, kad jų nariai galėtų naudoti paskolas užtikrinantį turtą kaip pagrindinę gyvenamąją vietą, pozicija;“;
- ii) pridedamos šios pastraipos:
- „Pozicijos, tenkinančios visas a punkto iii papunktyje ir b, c bei d punktuose nustatytas sąlygas, priskiriamos prie pozicijų klasės „gyvenamosios paskirties turtu užtikrintos mažmeninės pozicijos“, kaip nurodyta 2 dalies d punkto ii papunktyje.
- Nukrypdamos nuo trečios pastraipos, kompetentingos institucijos į pozicijų klasę „gyvenamosios paskirties turtu užtikrintos mažmeninės pozicijos“, kaip nurodyta 2 dalies d punkto ii papunktyje, gali neįtraukti paskolų fiziniams asmenims, kurie hipoteka įkeitė daugiau nei keturis turto objektus arba būsto vienetus, ir priskirti tas paskolas prie įmonių pozicijų klasės.“;
- iii) įterpiama 5a dalis:

„5a. Mažmeninės pozicijos, priklausančios visas šias sąlygas tenkinančiai pozicijų rūšiai, *yra* priskiriamos prie QRRE pozicijų klasės:

- a) tos rūšies pozicijos yra *vieno ar daugiau* fizinių asmenų pozicijos;
- b) tos rūšies pozicijos yra atnaujinamos, neužtikrintos ir joms taikoma sąlyga, kad tiek, kiek jos nėra panaudojamos iš karto ir besąlygiškai, yra įstaigos anuluojamos;
- c) tos rūšies pozicijų maksimali *fizinio* asmens pozicijos vertė yra 100 000 EUR ;
- d) tos rūšies pozicijoms būdingas mažas nuostolių lygio kintamumas, palyginti su jų vidutiniu nuostolių lygiu, ypač mažų PD intervaluose;
- e) *tos rūšies pozicijoms priskiriamų pozicijų* laikymas reikalavimus atitinkančia atnaujinamąja mažmenine pozicija yra suderinamas su *tos* rūšies *pozicijų* pagrindinės rizikos charakteristikomis.

Užtikrintų kredito priemonių, susijusių su sąskaita, į kurią pervedamas atlygis, atveju nukrypstama nuo b punkte apibrėžtos sąlygos, jog pozicija turi būti neužtikrinta. Tuo atveju, atliekant LGD įvertinimą, neatsižvelgiama į atgautas iš užtikrinimo priemonės sumas.

QRRE pozicijų klasėje įstaigos nustato sandorio dalyvių pozicijas (toliau – QRRE sandorių dalyvių pozicijos), kaip apibrėžta 4 straipsnio 1 dalies 152 punkte, ir pozicijas, kurios nėra sandorio dalyvių pozicijos (toliau – QRRE atnaujinamosios pozicijos). Visų pirma, QRRE, kurių gražinimo istorija yra trumpesnė nei 12 mėnesių, laikomos QRRE atnaujinamosiomis pozicijomis.“;

- f) 6 ir 7 dalys pakeičiamos taip:

„6. Jeigu 133 straipsnio 1 dalyje nurodytos pozicijos nėra priskirtos prie 2 dalies e1 punkte nurodytos pozicijų klasės, jos priskiriamos prie 2 dalies e punkte nurodytos nuosavybės vertybinių popierių pozicijų klasės.

7. Bet koks kreditinis įsipareigojimas, nepriskiriamas prie 2 dalies a, a1, b, d, e ir f punktuose nurodytų pozicijų klasių, priskiriamas prie vienos iš tos dalies c punkte nurodytų pozicijų klasių.“;

- g) 8 dalis papildoma šiomis pastraipomis:

„Tos pozicijos priskiriamos prie 2 dalies c punkto ii papunktyje nurodytos pozicijų klasės ir suskirstomos į šias kategorijas: „projektų finansavimo“ (PF), „objektų finansavimo“ (OF), „biržos prekių finansavimo“ (CF) ir „pajamingo nekilnojamojo turto“ (IPRE).

EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato:

- a) suskirstymą į PF, OF ir CF kategorijas, laikantis 2 skyriuje pateiktų apibrėžčių;
- b) IPRE kategorijos apibūdinimą, visų pirma nurodydama, kurios ADC pozicijos ir nekilnojamojo turto užtikrintos pozicijos gali būti ar bus priskiriamos prie IPRE kategorijos, jeigu tų pozicijų gražinimas iš esmės nepriklauso nuo turto sukurtų grynujų pinigų srautų.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

h) įtraukiama nauja 11 dalis:

„11. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus ir juose prireikus tiksliau nustato 2 dalyje nurodytas pozicijų klases█ .

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2026 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsniuose nustatyta tvarka.“;

(62) 148 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:

„1. Įstaiga, kuriai pagal 107 straipsnio 1 dalį leidžiama taikyti IRB metodą, kartu su patronuojančiąja įmone ir jos patronuojamosiomis įmonėmis taiko IRB metodą bent vienai iš pozicijų klasių, nurodytų 147 straipsnio 2 dalies a punkte, a1 punkto i papunktyje, a1 punkto ii papunktyje, b punkte, c punkto i, ii ir iii papunkčiuose, d punkto i, ii, iii ir iv papunkčiuose, *ir* e1 █ bei g punktuose. Kai įstaiga pritaikė IRB metodą *tam tikrai* pozicijų *klasei*, ji jį taiko visoms tos pozicijų klasės pozicijoms, nebent ji būtų gavusi kompetentingų institucijų leidimą nuolat taikyti standartizuotą metodą pagal 150 straipsnį.

Gavus išankstinį kompetentingų institucijų leidimą, IRB metodas gali būti nuosekliai taikomas įvairių rūšių pozicijoms, priklausančioms *tam tikrai* pozicijų klasei *arba* tam pačiam padaliniui, *arba* įvairiems tos pačios grupės padaliniams arba siekiant naudoti savus LGD ar IRB-CCF įverčius.

2. Kompetentingos institucijos nustato laikotarpį, per kurį reikalaujama, kad įstaiga ir bet kuri patronuojančioji įmonė ir jos patronuojamosios įmonės IRB metodą taikytų visoms pozicijoms *tam tikroje* pozicijų klasėje *įvairių rūšių pozicijoms, priklausančioms tam pačiam padaliniui ir įvairiems tos pačios grupės padaliniams* arba siekiant *atitinkamai* naudoti savus LGD arba IRB-CCF įverčius. Tas laikotarpis, kompetentingų institucijų nuomone, turi būti pakankamas, atsižvelgiant į atitinkamos įstaigos arba bet kurios patronuojančiosios įmonės ir jos patronuojamųjų įmonių veiklos pobūdį ir veiklos mastą bei į įgyvendintinų reitingų sistemų skaičių ir pobūdį.“;

aa) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Įstaigos IRB metodą įgyvendina pagal kompetentingų institucijų nustatytas sąlygas. Kompetentinga institucija šias sąlygas nustato taip, kad jomis būtų užtikrinta, kad 1 dalyje numatytas lankstumas nebūtų naudojamas pasirinktinai, siekiant sumažinti nuosavų lėšų reikalavimą tų rūšių pozicijoms ar verslo padaliniams, kuriems dar tik bus taikomas IRB metodas ar naudojami savi LGD įverčiai arba IRB-CCF įverčiai.“

b) 4, 5 ir 6 dalys išbraukiamos;

(63) 150 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Įstaigos taiko standartizuotą metodą visoms šioms pozicijoms:

a) pozicijoms, priskirtoms prie 147 straipsnio 2 dalies e punkte nurodytos nuosavybės vertybinių popierių pozicijų klasės;

c) pozicijoms, priskirtoms prie *tam tikros* pozicijų klasės, kuriai įstaigos negavo išankstinio kompetentingų institucijų leidimo taikyti IRB metodą pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms ir tikėtinų nuostolių sumoms apskaičiuoti.

Įstaiga, kuriai leidžiama taikyti IRB metodą tam tikros pozicijų klasės pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms ir tikėtinų nuostolių sumoms apskaičiuoti, gavusi išankstinį kompetentingos institucijos leidimą, gali taikyti standartizuotą metodą kai kurių rūšių tos pozicijų klasės pozicijoms, jeigu tų rūšių pozicijų dydis ir numanomas rizikos profilis nėra svarbūs.

Be antroje pastraipoje nurodytų pozicijų, įstaiga, gavusi išankstinį kompetentingų institucijų leidimą, gali taikyti standartizuotą metodą šioms pozicijoms, kai IRB metodas taikomas kitų rūšių atitinkamos pozicijų klasės pozicijoms:

a) *kai kurių rūšių tos pozicijų klasės pozicijoms, įskaitant užsienio filialų ir skirtingų produktų grupių pozicijas, jeigu tų rūšių pozicijų dydis ir numanomas rizikos profilis nėra svarbūs;*

b) *valstybių narių centrinės valdžios institucijų ir centrinių bankų bei jų regioninės ir vietos valdžios institucijų bei administracinių įstaigų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijoms su sąlyga, kad:*

i) *dėl specifinės valstybinės santvarkos nėra rizikos skirtumų tarp tos centrinės valdžios institucijos ir centrinio banko pozicijų ir tų kitų pozicijų ir*

ii) *centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijoms priskiriamas 0 % rizikos koeficientas pagal 114 straipsnio 2 arba 4 dalį;“;*

c) *įstaigos sandorio šalies, kuri yra jos patronuojančioji įmonė, patronuojamoji įmonė ar patronuojančios įmonės patronuojamoji įmonė, pozicijoms, su sąlyga, kad ši sandorio šalis yra įstaiga ar finansų kontroliuojančioji bendrovė, mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, finansų įstaiga, turto valdymo bendrovė ar papildomas paslaugas teikianti įmonė, kuriai taikomi atitinkami rizikos ribojimo reikalavimai, arba įmonė, susijusi su ja tokiais ryšiais, kaip tai suprantama Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 7 dalyje;*

d) *įstaigų, kurios atitinka 113 straipsnio 7 dalyje nustatytus reikalavimus, pozicijoms;*

Įstaiga, kuriai leidžiama taikyti IRB metodą *antroje pastraipoje nurodytų* pozicijų pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms apskaičiuoti, likusių rūšių pozicijoms toje pozicijų klasėje taiko standartizuotą metodą.“;

aa) **2 dalis pakeičiama taip:**

„EBI pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį pateikia ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d. gaires dėl rūšių pozicijų, kurių dydis ir numanomos rizikos pobūdis nėra svarbūs.“;

b) **■** 3 ir 4 dalys išbraukiamos;

(64) 151 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 4 dalis išbraukiama;

b) 7, 8 ir 9 dalys pakeičiamos taip:

„7. Mažmeninėms pozicijoms įstaigos, kai taikytina pateikia savus LGD ir IRB-CCF įverčius pagal 166 straipsnio 8 ir 8b dalis, kaip numatyta 143 straipsnyje ir 6 skirsnyje. Jeigu pagal 166 straipsnio 8 ir 8b dalis neleidžiama naudoti IRB-CCF, įstaigos naudoja SA-CCF.

8. Įstaigos taiko 161 straipsnio 1 dalyje nustatytas LGD vertes ir SA-CCF pagal 166 straipsnio 8, 8a ir 8b dalis šioms pozicijoms:

a) pozicijoms, priskirtoms prie 147 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytos pozicijų klasės „įstaigų pozicijos“;

b) finansų sektoriaus subjektų pozicijoms;

c) didelių įmonių pozicijoms, ***kurios nėra priskirtos prie pozicijų klasės, nurodytos 147 straipsnio 2 dalies c punkto ii papunktyje.***

Pozicijoms, priklausančioms 147 straipsnio 2 dalies a, a1 ir c punktuose nurodytoms pozicijų klasėms, išskyrus šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytas pozicijas, įstaigos taiko 161 straipsnio 1 dalyje nustatytas LGD vertes ir SA-CCF pagal 166 straipsnio 8, 8a ir 8b dalis, nebent joms leista toms pozicijoms taikyti savus LGD ir CCF įverčius, kaip numatyta šio straipsnio 9 dalyje.

9. 8 dalies antroje pastraipoje nurodytoms pozicijoms kompetentinga institucija leidžia įstaigoms, kai taikytina, taikyti savus LGD įverčius ir IRB-CCF pagal 166 straipsnio 8 ir 8b dalis, kaip numatyta 143 straipsnyje ir 6 skirsnyje.“;

c) įterpiamos **■** 12 ir 13 dalys:

■

12. Pozicijoms, kurios yra KIS akcijos ar investiciniai vienetai, priklausantys 147 straipsnio 2 dalies e1 punkte nurodytai pozicijų klasei, įstaigos taiko 152 straipsnyje nustatytą tvarką, ***jei jos neatskaitomos iš nuosavų lėšų, pagal riziką įvertintų kredito rizikos pozicijų sumos apskaičiuojamos pagal 152 straipsnį, išskyrus atvejus, kai šios pozicijos atskaitomos iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomų 1 lygio arba 2 lygio straipsnių.***

13. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus ir juose ***patikslina šiame skyriuje nustatomą*** režimą, taikytiną ***gautinų sumų tipo*** pozicijoms, ***nurodytoms 153 ir 154 straipsniuose,*** pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms

apskaičiuoti tų pozicijų rizikos esant įsipareigojimų neįvykdymui ir gautinų sumų rizikos atveju, be kita ko, siekiant pripažinti kredito rizikos mažinimo priemones.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(65) 152 straipsnio 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Peržiūros metodą pagal šio straipsnio 2 ir 3 dalis taikančios arba šiame ar 5 skyriuje nustatytų metodų taikymo visoms KIS pagrindinėms pozicijoms arba jų dalims sąlygų netenkinančios įstaigos pagal riziką įvertintų pozicijų sumas ir tikėtinų nuostolių sumas **toms pagrindinių pozicijų dalims** apskaičiuoja vadovaudamasi šiais principais:

- a) pagrindinėms pozicijoms, kurios būtų priskirtos prie 147 straipsnio 2 dalies e punkte nurodytos nuosavybės vertybinių popierių pozicijų klasės, įstaigos taiko 2 skyriuje nustatytą standartizuotą metodą;
- b) pozicijoms, kurios priskirtos straipsniams, atitinkantiems pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, nurodytas 147 straipsnio 2 dalies f punkte, įstaigos taiko veiksmus, nustatytus 254 straipsnyje, tarytum tos įstaigos tas pozicijas turėtų tiesiogiai;
- c) visoms kitoms pagrindinėms pozicijoms įstaigos taiko 2 skyriuje nustatytą standartizuotą metodą.“;

(66) 153 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies iii papunktis pakeičiamas taip:

„iii) jeigu $0 < PD < 1$:

$$RW = \left(LGD \cdot N \left(\frac{1}{\sqrt{1-R}} \cdot G(PD) + \sqrt{\frac{R}{1-R}} \cdot G(0,999) \right) - LGD \cdot PD \right) \cdot \frac{1 + (M - 2,5) \cdot b}{1 - 1,5 \cdot b} \cdot 12,5$$

čia:

N = standartinio normaliojo atsitiktinio kintamojo kumuliatyvinė pasiskirstymo funkcija, t. y. $N(x)$ yra tikimybė, kad normalusis atsitiktinis kintamasis, kurio vidurkis lygus 0, o dispersija – 1, yra mažesnis arba lygus x ;

G = standartinio normaliojo atsitiktinio kintamojo atvirkštinė kumuliatyvinė pasiskirstymo funkcija, t. y. jeigu $x = G(z)$, x yra tokia vertė, kad $N(x) = z$; $z = z$;

R = koreliacijos koeficientas, apskaičiuojamas taip:

$$R = 0,12 \cdot \frac{1 - e^{-50 \cdot PD}}{1 - e^{-50}} + 0,24 \cdot \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \cdot PD}}{1 - e^{-50}} \right)$$

b = termino veiksnys, apskaičiuojamas pagal formulę:

$$b = [0,11852 - 0,05478 \cdot \ln(PD)]^2$$

M = terminas, išreiškiamas metais ir **nustatomas** pagal 162 straipsnį.“;

b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Stambių reguliuojamų finansų sektoriaus subjektų ir nereguliuojamų finansų sektoriaus subjektų pozicijoms, kai taikytina, 1 dalies iii papunktyje arba 4 dalyje numatytas koreliacijos koeficientas R padauginamas iš 1,25, kai apskaičiuojami šioms pozicijoms taikomi rizikos koeficientai.“;

c) 3 dalis išbraukiama;

d) 9 dalis pakeičiama taip:

„9. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose tiksliai nurodo, kaip įstaigos atsižvelgia į 5 dalies antroje pastraipoje nurodytus veiksnius priskirdamos rizikos koeficientus specializuoto skolinimo pozicijoms.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(67) 154 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies ii punktą pakeičiamas taip:

„ii) jeigu $PD < 1$:

$$RW = \left(LGD \cdot N \left(\frac{1}{\sqrt{1-R}} \cdot G(PD) + \sqrt{\frac{R}{1-R}} \cdot G(0,999) \right) - LGD \cdot PD \right) \cdot 12,5$$

čia:

N = standartinio normaliojo atsitiktinio kintamojo kumuliatyvinė pasiskirstymo funkcija, t. y. $N(x)$ yra tikimybė, kad normalusis atsitiktinis kintamasis, kurio vidurkis lygus 0, o dispersija – 1, yra mažesnis arba lygus x ;

G = standartinio normaliojo atsitiktinio kintamojo atvirkštinė kumuliatyvinė pasiskirstymo funkcija, t. y. jeigu $x = G(z)$, x yra tokia vertė, kad $N(x) = z$; $z = z$;

R = koreliacijos koeficientas, apskaičiuojamas taip:

$$R = 0,03 \cdot \frac{1 - e^{-35 \cdot PD}}{1 - e^{-35}} + 0,16 \cdot \left(1 - \frac{1 - e^{-35 \cdot PD}}{1 - e^{-35}} \right)$$

“;

b) 2 dalis išbraukiama;

c) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Gyvenamosios paskirties turtu visiškai ar iš dalies užtikrintoms mažmeninėms pozicijoms nesant įsipareigojimų neįvykdymo 0,15 dydžio koreliacijos koeficientas R pakeičia dydį, gaunamą pagal koreliacijos koeficiento formulę, pateiktą 1 dalyje.

Rizikos koeficientas, pagal 1 dalies ii papunktį *apskaičiuotas pozicijai, iš dalies užtikrintai gyvenamosios paskirties* turtu, *atsižvelgiant į koreliacijos koeficientą R, kaip nustatyta šios dalies pirmoje pastraipoje*, taikomas *tiesk užtikrintai, tiek* neužtikrintai pagrindinės pozicijos daliai.“;

d) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. QRRE nesant įsipareigojimų neįvykdymo atveju 0,04 dydžio koreliacijos koeficientas *R* pakeičia dydį, gaunamą pagal koeficiento koreliacijos formulę, pateiktą 1 dalyje.

Kompetentingos institucijos peržiūri santykinį nuostolių lygio kintamumą prie tos pačios rūšies pozicijų priskirtinų QRRE atveju, taip pat visą QRRE pozicijų klasę ir su kitomis valstybėmis narėmis bei EBI pasidalija informacija apie kriterijus atitinkančių atnaujinamųjų mažmeninių pozicijų nuostolių lygių tipiškas charakteristikas.“;

(68) 155 straipsnis išbraukiamas;

(69) 157 straipsnis papildomas šia 6 dalimi:

„6. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus ir juose papildomai patikslina:

a) pagal riziką įvertintų pozicijų sumos išsigtų gautinų sumų sumažėjimo rizikai padengti apskaičiavimo metodiką, įskaitant kredito rizikos mažinimo *pripažinimą* pagal 160 straipsnio 4 dalį, ir savų įverčių ir atsarginių parametru naudojimo sąlygas;

b) 5 dalyje *nurodytų rūšių* pozicijų nereikšmingumo kriterijaus vertinimą;

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(70) 158 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 5 dalies paskutinė pastraipa išbraukiama;

b) 7, 8 ir 9 dalys išbraukiamos;

(71) 159 straipsnis pakeičiamas taip:

„159 straipsnis

Tikėtinų nuostolių sumų, IRB trūkumo ir IRB pertekliaus vertinimas

Įstaigos atima 158 straipsnio 5, 6 ir 10 dalyse nurodytų pozicijų tikėtinų nuostolių sumas iš visų toliau nurodytų parametru sumos:

a) bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų, susijusių su tomis pozicijomis ir apskaičiuotų pagal 110 straipsnį;

b) su tomis pozicijomis susijusių papildomos vertės koregavimų, susijusių su ne prekybos knygoje apskaitoma įstaigos veikla ir nustatomų pagal 34 straipsnį;

- c) kitų nuosavų lėšų sumažinimų, susijusių su tomis pozicijomis, išskyrus pagal 36 straipsnio 1 dalies m punktą daromus atskaitymus.

Jeigu pagal pirmą pastraipą atlikus skaičiavimą gauta teigiama suma, ji vadinama IRB pertekliumi. Jeigu pagal pirmą pastraipą atlikus skaičiavimą gauta neigiama suma, ji vadinama IRB trūkumu.

Atlikdamos pirmoje **dalyje** nurodytą skaičiavimą, įstaigos tvarko pagal 166 straipsnio 1 dalį nustatytus diskontus, susijusius su balansinėmis pozicijomis, išgytomis esant įsipareigojimų neįvykdymui, taip pat kaip specifinės kredito rizikos koregavimus. Diskontų ar įmokų, susijusių su balansinėmis pozicijomis, išgytomis nesant įsipareigojimų neįvykdymo, neleidžiama įtraukti į IRB trūkumo arba IRB pertekliaus skaičiavimą. Su pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui verte susiję specifinės kredito rizikos koregavimai nenaudojami kitų pozicijų tikėtino nuostolio sumoms padengti. Tikėtino nuostolio sumos pakeistoms vertybiniais popieriais pozicijoms ir su tomis pozicijomis susiję bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimai į IRB trūkumo arba IRB pertekliaus skaičiavimą neįtraukiami.“;

- (72) 4 skirsnyje įterpiamas 0 poskirsnis:

„0 poskirsnis

Valstybių narių centrinės valdžios ir centrinių bankų arba ECB suteiktomis garantijomis užtikrintos pozicijos

159a straipsnis

PD ir LGD įvedinių apatinių ribų netaikymas

3 skyriaus tikslais ir, visų pirma, atsižvelgiant į 160 straipsnio 1 dalį, 161 straipsnio 4 dalį, 164 straipsnio 4 dalį ir 166 straipsnio 8c dalį, jeigu poziciją užtikrina kriterijus atitinkanti valstybės narės centrinės valdžios ar centrinio banko arba ECB suteikta garantija, PD, LGD ir CCF įvedinių apatinės ribos ta garantija užtikrintai pozicijos daliai netaikomos. Tačiau ta garantija neužtikrintai pozicijos daliai taikomos atitinkamos PD, LGD ir CCF įvedinių apatinės ribos.“;

- (73) 160 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Pozicijų, priskirtų prie 147 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytos pozicijų klasės „įstaigų pozicijos“ arba 147 straipsnio 2 dalies c punkte nurodytos pozicijų klasės „įmonių pozicijos“, atveju siekiant tik apskaičiuoti tų pozicijų pagal riziką įvertintas **sumas** ir tikėtinų nuostolių sumas, visų pirma 153 straipsnio, 157 straipsnio ir 158 straipsnio 1, 5 bei 10 dalių tikslais, PD vertės, **kiekvienai pozicijai** naudojamos kaip rizikos koeficientų ir tikėtinų nuostolių formulių įvediniai, nėra mažesnės nei ši vertė: 0,05 % (toliau – PD įvedinių apatinė riba).“;

aa) įterpiama ši dalis:

1a. Pozicijų, priskirtų prie 147 straipsnio 2 dalies a1 punkte nurodytos pozicijų klasės „regioninės bei vietos valdžios institucijų ir viešojo sektoriaus subjektų (toliau – RVVI ir VSS) pozicijos“, atveju siekiant tik apskaičiuoti tų pozicijų pagal riziką įvertintas sumas ir tikėtinų nuostolių sumas, PD vertės,

naudojamos kaip rizikos koeficientų ir tikėtinų nuostolių formulių įvediniai, nėra mažesnės nei ši vertė: 0,03 % (toliau – PD įvedinių apatinė riba).“;

b) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. UFCP užtikrintai pozicijai įstaiga, naudojanti savus LGD įverčius pagal 143 straipsnį pradinei pozicijai ir tiesioginėms panašioms užtikrinimo teikėjo pozicijoms, gali pripažinti netiesioginį kredito užtikrinimą PD vertėje pagal 183 straipsnį.“;

c) 5 dalis išbraukiama;

d) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Vertinant įsigytų įmonių gautinų sumų sumažėjimo riziką, nustatoma PD, lygi įstaigos įsigytų gautinų sumų sumažėjimo rizikos EL įverčiui. Įstaiga, kuriai pagal 143 straipsnį kompetentinga institucija leido taikyti savus LGD įverčius įmonių pozicijoms ir kuri gali išskaidyti savo įsigytų įmonių gautinų sumų sumažėjimo rizikos EL įverčius į PD ir LGD tokiu būdu, kurį kompetentinga institucija laiko patikimu, gali taikyti taip išskaidžius gautą PD įvertį. Įstaigos gali pripažinti netiesioginį kredito užtikrinimą PD vertėje pagal 4 skyrių.“;

e) 7 dalis pakeičiama taip:

„7. Įstaiga, kuriai pagal 143 straipsnį kompetentinga institucija leido taikyti savus LGD įverčius įsigytų įmonių gautinų sumų sumažėjimo rizikai, gali pripažinti netiesioginį kredito užtikrinimą pakoreguodama PD pagal 161 straipsnio 3 dalį.“;

(74) 161 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) a punktas pakeičiamas taip:

„a) centrinės valdžios bei centrinių bankų ir finansų sektoriaus subjektų didesnio prioriteto pozicijoms be **reikalavimus atitinkančio** FCP: 45 %;“;

ii) įterpiamas aa punktas:

„aa) įmonių, kurios nėra finansų sektoriaus subjektai, didesnio prioriteto pozicijoms be **reikalavimus atitinkančio** FCP: 40 %;“;

iii) c punktas išbraukiamas;

iv) e punktas pakeičiamas taip:

„e) didesnio prioriteto įsigytų įmonių gautinų sumų pozicijoms, kai įstaiga negali įvertinti PD arba kai įstaigos PD įverčiai neatitinka 6 skirsnyje nustatytų reikalavimų 40 %;“;

v) g punktas pakeičiamas taip:

„g) įsigytų įmonių gautinų sumų sumažėjimo rizikai: 100 %.“;

b) 3 ir 4 dalys pakeičiamos taip:

„3. Pozicijai, užtikrintai netiesioginiu kredito užtikrinimu, įstaiga, naudojanti savus LGD įverčius pagal 143 straipsnį pradinei pozicijai ir tiesioginėms

palyginamoms užtikrinimo teikėjo pozicijoms, gali pripažinti netiesioginį kredito užtikrinimą LGD vertėje pagal 183 straipsnį.“;

4. Pozicijų, priskirtų prie ■ pozicijų klasės „įmonių pozicijų klasė“, atveju siekiant tik apskaičiuoti tų pozicijų pagal riziką *įvertintas sumas* ir tikėtinų nuostolių sumas, visų pirma 153 straipsnio 1 dalies iii punkto, 157 straipsnio ir 158 straipsnio 1, 5 bei 10 dalių tikslais, kai naudojami savi LGD įverčiai, *kiekvienos pozicijos* LGD vertės, naudojamos kaip rizikos koeficientų ir tikėtinų nuostolių formulių įvediniai, nėra mažesnės nei toliau nurodytos LGD įvedinių apatinės vertės ir yra apskaičiuojamos pagal 5 dalį:

2a lentelė

LGD įvedinių apatinės ribos (LGD_{floor}) pozicijoms, priklausančioms pozicijų klasei „įmonių pozicijos“		
pozicija be FCP ($LGD_{U-floor}$)	pozicija, visiškai užtikrinta FCP ($LGD_{S-floor}$)	
25 %	finansinė užtikrinimo priemonė	0 %
	gautinos sumos	10 %
	Gyvenamosios arba komercinės paskirties nekilnojamas turtas	10 %
	kitos fizinės užtikrinimo priemonės	15 %

“;

c) įterpiamos šios ■ dalys:

„5. Taikant 4 dalį, tos dalies 2a lentelėje nurodytos LGD įvedinių apatinės ribos pozicijoms, visiškai užtikrintoms FCP, taikomos, kai FCP vertė, pritaikius atitinkamus kintamumo koregavimus H_c ir H_{fx} pagal 230 straipsnį, yra lygi pagrindinės pozicijos vertei arba ją viršija. Be to, tos vertės taikomos FCP, atitinkantiems reikalavimus pagal šį skyrių. **Tokiu atveju 230 straipsnio 2aaa lentelėje nurodyta FCP rūšis „Kita fizinė užtikrinimo priemonė“ suprantama kaip „Kita fizinė ir kita reikalavimus atitinkanti užtikrinimo priemonė“.**

Pozicijai, iš dalies užtikrintai FCP, taikytina LGD įvedinių apatinė riba (LGD_{floor}) apskaičiuojama kaip pozicijos dalies be FCP $LGD_{U-floor}$ ir visiškai užtikrintos dalies $LGD_{S-floor}$ svertinis vidurkis taip:

$$LGD_{\text{floor}} = LGD_{U-\text{floor}} \cdot \frac{E_U}{E \cdot (1 + H_E)} + LGD_{S-\text{floor}} \cdot \frac{E_S}{E \cdot (1 + H_E)}$$

čia:

$LGD_{U-\text{floor}}$ ir $LGD_{S-\text{floor}}$ – 2a lentelėje nurodytos atitinkamos apatinių ribų vertės; E , E_S , E_U ir H_E nustatomos, kaip nurodyta 230 straipsnyje.

5a. Jeigu įstaiga pripažįsta FCP pagal IRB metodą, apskaičiuodama užtikrintų pozicijų LGD įvedinių apatinę ribą įstaiga gali pripažinti FCP. Priešingu atveju taikoma neužtikrintų pozicijų LGD įvedinių apatinė riba. “

6. Jeigu įstaiga, kuri naudoja savus LGD įverčius tam tikros rūšies neužtikrintoms įmonių pozicijoms, negali atsižvelgti į FCP, užtikrinančio vieną iš tos rūšies pozicijų, poveikį saviems LGD įverčiams **dėl duomenų apie trūkumo**, įstaigai leidžiama taikyti 230 straipsnyje nustatytą formulę, išskyrus tai, kad toje formulėje nustatytas LGD_U terminas yra įstaigos savas LGD **neužtikrintų pozicijų** įvertis. Tokiu atveju FCP atitinka reikalavimus pagal 4 skyrių, o įstaigos savas LGD įvertis, naudojamas kaip LGD_U terminas, apskaičiuojamas remiantis pagrindinių nuostolių duomenimis, neįskaitant jokių to FCP susigrąžinimų.

6a. Pozicijų, priskirtų prie 147 straipsnio 2 dalies 1a punkte nurodytos pozicijų klasės „regioninės vyriausybės bei vietos valdžios institucijų ir viešojo sektoriaus subjektų (RVVI ir VSS) pozicijos“, atveju, siekiant tik apskaičiuoti tų pozicijų pagal riziką įvertintas pozicijų sumas ir tikėtinų nuostolių sumas, kai naudojami savi LGD įverčiai, LGD vertės, naudojamos kaip rizikos koeficientų ir tikėtinų nuostolių formulių įvestys, turi būti ne mažesnės nei ši vertė: 5%.“;

(75) 162 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Pozicijoms, dėl kurių įstaiga negavo kompetentingos institucijos leidimo naudoti savus LGD įverčius, termino vertė (M) yra 2,5 metų, išskyrus pozicijas, atsirandančias dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių, kurių M yra 0,5 metų, **arba alternatyviai apskaičiuojama pagal 2 dalį.**

■ “;

b) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

i) 2 dalies įvadinis sakinyss pakeičiamas taip:

„Pozicijoms, kurioms įstaiga taiko savus LGD įverčius, termino vertė (M) apskaičiuojama naudojant metų laikotarpius, kaip nustatyta šioje dalyje, ir atsižvelgiant į šio straipsnio 3–5 dalis. M neviršija penkerių metų, išskyrus 384 straipsnio 2 dalyje nurodytus atvejus, kuriais bus taikomas ten nurodytas M. M kiekvienu iš šių atvejų apskaičiuojama taip:“;

ii) įterpiami da ir db punktai:

„da) užtikrintiems skolinimo sandoriams, kuriems taikomas pagrindinis užskaitos sandoris, M yra lygus sandorio termino iki jo galiojimo pabaigos

svertiniam vidurkiui ir yra bent 20 dienų. Įvertinant terminą, naudojama kiekvieno sandorio tariamoji suma;

(db) pagrindiniam užskaitos sandoriui, apimančiam daugiau nei vieną sandorių rūšį, atitinkančią c, d arba da punktus, M yra sandorių likutinio termino svartinis vidurkis, kai M yra bent ilgiausias laikymo laikotarpis (išreikštas metais), **taikomas tokiems sandoriams**, kaip numatyta 224 straipsnio 2 dalyje (arba 10 dienų, arba 20 dienų, priklausomai nuo atvejų). Įvertinant terminą naudojama kiekvieno sandorio tariamoji suma;“;

iii) f punktas pakeičiamas taip:

„f) bet kuriai kitai šiame punkte nepaminėtai priemonei arba kai įstaiga negali apskaičiuoti M, kaip nurodyta a punkte, M yra ilgiausias likęs laikotarpis (metais), per kurį įsipareigojančiajam asmeniui leidžiama visiškai įvykdyti savo sutartinius įsipareigojimus (pagrindinė suma, palūkanos ir mokesčiai), ir yra bent vieni metai;“;

iv) i punktas pakeičiamas taip:

„i) įstaigoms, naudojančioms 382a straipsnio 1 dalies a arba b punktuose nurodytus metodus nuosavų lėšų reikalavimui apskaičiuoti sandorių su konkrečia sandorio šalimi kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, apskaičiuojant pagal riziką įvertintų pozicijų sumas tų pačių sandorių sandorio šalies rizikai padengti, kaip nurodyta atitinkamai 92 straipsnio 4 dalies a arba f punkte, 153 straipsnio 1 dalyje nurodytoje formulėje M yra ne didesnė kaip 1;“;

v) j punktas pakeičiamas taip:

„j) atnaujinamosioms pozicijoms M nustatoma naudojant vėliausią priemonės sutarties nutraukimo datą. Įstaigos nenaudoja dabartinio kredito grąžinimo datos, jei ši data nėra vėliausia priemonės **sutarties** nutraukimo data.“;

c) 3 dalis iš dalies keičiama taip:

i) pirmos pastraipos įvadinis sakinyss pakeičiamas taip:

„Kai dokumentuose reikalaujama kasdienio garantinės įmokos perskaičiavimo ir kasdienio perkainojimo ir kai juose numatytos nuostatos, leidžiančios nedelsiant realizuoti ar sumažinti užtikrinimo priemonę įsipareigojimų neįvykdymo atvejais arba neperskaičius garantinės įmokos, M yra svartinis vidutinis likutinis sandorių terminas ir M yra bent viena diena:“;

ii) antra pastraipa iš dalies keičiama taip:

– b punktas pakeičiamas taip:

„b) trumpalaikiams savaime pasibaigiantiems prekybos finansavimo sandoriams, susijusiems su prekyba prekėmis ar paslaugomis, **■** kaip nurodyta 4 straipsnio 1 dalies 80 punkte, **ir įmonių įsigytoms gautinoms sumoms, jeigu atitinkamų pozicijų likutinis terminas yra iki vienu metų;**

– pridedamas e punktas:

„e) išduotiems ir patvirtintiems akreditivams, kurie yra trumpalaikiai, **t. y. jų** terminas yra trumpesnis nei 1 metai, ir kurie yra savaime pasibaigiantys.“;

d) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Sąjungoje įsteigtų įmonių, kurios nėra didelės įmonės, pozicijų atveju įstaigos gali nuspręsti nustatyti visoms tokioms pozicijoms M, kaip nustatyta 1 dalyje, o ne taikyti 2 dalį.“;

e) įterpiama nauja 6 pastraipa:

„6. Siekiant išreikšti metais 2 dalies c–db punktuose ir 3 dalyje nurodytus minimalius dienų skaičius, minimalūs dienų skaičiai dalijami iš 365,25.“;

(76) 163 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Tik apskaičiuojant tų pozicijų pagal riziką įvertintas **pozicijų** ir tikėtinų nuostolių sumas, visų pirma taikant 154, 157 straipsnius ir 158 straipsnio 1, 5 ir 10 dalis, **kiekvienos mažmeninės pozicijos** PD vertės, naudojamos kaip rizikos koeficiento ir tikėtinų nuostolių formulių įvediniai, turi būti ne mažesnės kaip **vienų metų PD, susieta su vidiniu skolininko, kuriam mažmeninė pozicija priskiriama, rangų ir:**

a) 0,1 % QRRE atnaujinamųjų pozicijų atveju;

b) 0,05 % mažmeninių pozicijų, kurios nėra QRRE atnaujinamosios pozicijos, atveju.“;

b) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Pozicijai, užtikrintai netiesioginiu kredito užtikrinimu, įstaiga, naudojanti savus LGD įverčius pagal 143 straipsnį tiesioginėms palyginamoms užtikrinimo teikėjo pozicijoms, gali pripažinti netiesioginį kredito užtikrinimą PD vertėje pagal 183 straipsnį.“;

(77) 164 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:

„1. Įstaigos pateikia savo LGD įverčius, atsižvelgdamos į šio skyriaus 6 skirsnyje nurodytus reikalavimus ir gavusios kompetentingų institucijų leidimą pagal 143 straipsnį. Įsigytų gautinų sumų sumažėjimo rizikai naudojama 100 % LGD vertė. Jeigu įstaiga gali patikimu būdu išskaidyti savo tikėtinų nuostolių įverčius, taikomus įsigytų gautinų sumų sumažėjimo rizikai, į PD ir LGD, ji gali naudoti savo LGD įvertį.

2. Įstaigos, naudojančios savus LGD įverčius pagal 143 straipsnį ir tiesioginėms palyginamoms užtikrinimo teikėjo pozicijoms, gali pripažinti netiesioginį kredito užtikrinimą LGD vertėje pagal 183 straipsnį.“;

b) 3 dalis išbraukiama;

c) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Tik apskaičiuojant mažmeninių pozicijų pagal riziką įvertintas **pozicijų sumas** ir tikėtinų nuostolių sumas, visų pirma taikant 154 straipsnio 1 dalį, 157

straipsnį ir 158 straipsnio 1 ir 10 dalis, *kiekvienos pozicijos* LGD vertės, naudojamos kaip rizikos koeficiento ir tikėtinų nuostolių formulių įvediniai, turi būti ne mažesnės kaip LGD įvedinių apatinės ribos, nustatytos 2aa lentelėje, atsižvelgiant į 4a dalį:

2aa lentelė

LGD įvedinių apatinės ribos (LGD _{floor}) mažmeninėms pozicijoms			
pozicija be FCP (LGD _{U-floor})		pozicija, užtikrinta FCP (LGD _{S-floor})	
Gyvenamosios paskirties turtu užtikrinta mažmeninė pozicija	N/A	Gyvenamosios paskirties turtu užtikrinta mažmeninė pozicija	5 %
QRRE	50 %	QRRE	N/A
Kita mažmeninė pozicija	30 %	Kita mažmeninė pozicija, užtikrinta finansine užtikrinimo priemone	0 %
		Kita mažmeninė pozicija, užtikrinta gautinomis sumomis	10 %
		Kita mažmeninė pozicija, užtikrinta gyvenamosios arba komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu	10 %
		Kita mažmeninė pozicija, užtikrinta kita fizine užtikrinimo priemone	15 %

“.

d) įterpiamos 4a ir 4b dalys:

„4a. 4 dalies tikslais taikomos šios nuostatos:

- a) 4 dalies 2aa lentelėje nurodytos LGD įvedinių apatinės ribos taikomos pozicijoms, užtikrintoms FCP, kai FCP atitinka kriterijus pagal šį skyrių;
- b) išskyrus mažmenines pozicijas, užtikrintas gyvenamosios paskirties turtu, 4 dalies 2aa lentelėje nurodytos LGD įvedinių apatinės ribos taikomos pozicijoms, visiškai užtikrintoms FCP, kai FCP vertė, pritaikius atitinkamus kintamumo koregavimus pagal 230 straipsnį, yra lygi pagrindinės pozicijos vertei arba ją viršija;
- c) išskyrus mažmenines pozicijas, užtikrintas gyvenamosios paskirties turtu, pozicijos, iš dalies užtikrintos FCP, LGD įvedinių apatinė riba apskaičiuojama pagal 161 straipsnio 5 dalyje nustatytą formulę;
- d) mažmeninėms pozicijoms, užtikrintoms gyvenamosios paskirties turtu, taikoma 5 % LGD įvedinių apatinė riba, neatsižvelgiant į gyvenamosios paskirties turtu suteiktos užtikrinimo priemonės lygį.

b punkto tikslais 230 straipsnio 2aaa lentelėje nurodyta FCP rūšis „Kita fizinė užtikrinimo priemonė“ suprantama kaip „Kita fizinė ir kita reikalavimus atitinkanti užtikrinimo priemonė“.

4b. Jeigu įstaiga pripažįsta FCP pagal IRB metodą, apskaičiuodama užtikrintų pozicijų LGD įvedinių apatinę ribą įstaiga gali pripažinti FCP. Priešingu atveju taikoma neužtikrintų pozicijų LGD įvedinių apatinė riba. “

(78) Trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 4 skirsnio 3 poskirsnis išbraukiamas;

(79) 166 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 8 dalis pakeičiama taip:

„8. Nebalansinių straipsnių, kurie nėra II priede išvardytos sutartys, pozicijos vertė apskaičiuojama naudojant IRB-CCF arba SA-CCF pagal 8a ir 8b dalis ir 151 straipsnio 8 dalį.

Kai ***vien*** atnaujinamųjų priemonių panaudotos lėšos buvo pakeistos vertybiniais popieriais, įstaigos užtikrina, kad jos ir toliau turėtų reikalaujamą nuosavų lėšų sumą su pakeitimu vertybiniais popieriais susijusioms nepanaudotoms lėšoms padengti.

Įstaiga, kuri ***negavo leidimo taikyti*** IRB-CCF, pozicijos vertę apskaičiuoja kaip numatomą skirti, bet nepanaudotą sumą, padaugintą iš atitinkamo SA-CCF.

Įstaiga, kuri ***naudoja*** IRB-CCF, apskaičiuoja nepanaudotų įsipareigojimų pozicijos vertę kaip nepanaudotą sumą, padaugintą iš IRB-CCF.“;

(b) įterpiamos 8a, 8b ir 8c dalys:

8a. Pozicijai, kuriai ***įstaiga negavo leidimo naudoti*** IRB-CCF, taikomas 2 skyriuje toms pačioms straipsnių rūšims nustatytas SA-CCF, kaip nustatyta 111 straipsnyje. Suma, kuriai turi būti taikomas SA-CCF, yra mažesnė iš nepanaudotos paskirtos kredito linijos vertės ir vertės, kuri atspindi bet kokius

galimus galimybes pasinaudoti priemone apribojimus, įskaitant viršutinės galimos skolinimo sumos ribos, susijusios su įsipareigojančiojo asmens pateiktais pinigų srautais. Kai priemone taip apribojama, įstaiga turi turėti tinkamas linijinės stebėsenos ir valdymo procedūras, kad pagrįstų tokio apribojimo egzistavimą.

8b. Kompetentingoms institucijoms leidus, įstaigos, kurios atitinka IRB-CCF naudojimo reikalavimus, kaip nurodyta 6 skirsnyje, taiko IRB-CCF pozicijoms, atsirandančioms dėl nepanaudotų atnaujinamųjų įsipareigojimų, vertinamų pagal IRB metodą, jeigu toms pozicijoms nebūtų taikomas 100 % SA-CCF pagal standartizuotą metodą. SA-CCF taikomas:

- a) visiems kitiems nebalansiniams straipsniams, visų pirma nepanaudotiems neatnaujinamiesiems įsipareigojimams;
- b) pozicijoms, kai įstaiga neatitinka 6 skirsnyje nurodytų minimaliųjų IRB-CCF apskaičiavimo reikalavimų arba kai kompetentinga institucija neleido naudoti IRB-CCF.

Šiame straipsnyje įsipareigojimas laikomas atnaujinamuoju, kai jis leidžia įsipareigojančiajam asmeniui gauti paskolą, kai įsipareigojantysis asmuo gali lanksčiai spręsti, kaip dažnai ir kokiais intervalais atsiimti paskolą, ir taip leidžia įsipareigojančiajam asmeniui pasinaudoti jam suteiktomis paskolomis, jas gražinti ir vėl jas panaudoti. Sutartimis įforminti susitarimai, pagal kuriuos leidžiami išankstiniai mokėjimai ir vėlesni tų išankstinių mokėjimų pakartotinis panaudojimas, laikomi atnaujinamaisiais.

8c. *Kai taikomas IRB-CCF*, tik pozicijų, atsirandančių dėl atnaujinamųjų įsipareigojimų, pagal riziką įvertintoms *pozicijų sumoms* ir tikėtinų nuostolių sumoms apskaičiuoti, kai *tai nėra pozicijos, priskirtos prie 147 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytos pozicijų klasės*, visų pirma pagal 153 straipsnio 1 dalį, 157 straipsnį ir 158 straipsnio 1, 5 bei 10 dalis, *kiekvienos* pozicijos vertė, naudojama kaip pagal riziką įvertintų pozicijų *sumos* ir tikėtinų nuostolių formulių įvediniai, negali būti mažesnė už šių sumų sumą:

- a) panaudotos atnaujinamojo įsipareigojimo sumos;
- b) 50 % likusios atnaujinamojo įsipareigojimo nepanaudotos dalies nebalansinių pozicijų sumos, apskaičiuotos taikant 111 straipsnyje numatytą taikytiną SA-CCF.

a ir b punktų suma vadinama CCF įvedinių apatinė riba.“;

- c) 10 dalis išbraukiama;

(80) 167 straipsnis išbraukiamas;

(81) 169 straipsnio 3 dalis papildoma šia pastraipa:

„EBI paskelbia gaires, kaip praktiškai taikyti modelio kūrimo, rizikos kiekybinio įvertinimo, rizikos parametrų patvirtinimo ir taikymo reikalavimus, kiekvienam rizikos parametru naudojamam tolydžiąsias arba labai detalias reitingų skales. Tos gairės priimamos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnyje nustatyta tvarka.“;

(82) 170 straipsnio 4 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) sandorio rizikos charakteristikos, įskaitant produkto ir tiesioginį kredito užtikrinimą, pripažintą netiesioginį kredito užtikrinimą, paskolos ir turto vertės santykius, sezoną ir prioritetą. Įstaigos aiškiai nurodo atvejus, kai kelioms pozicijoms **naudojamas tas pats tiesioginis ar netiesioginis kredito užtikrinimas.**“;

(83) 171 straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. **Nors PD įverčiui naudojamas vienu metų laikotarpis, nustatydamos reitingus įstaigos naudoja ilgesnį laikotarpį. Skolininko reitingas turi atspindėti įstaigos atliktą skolininko gebėjimo ir noro vykdyti veiklą pagal sutartį vertinimą nepriklausomai nuo nepalankių ekonominių sąlygų arba nenumatytų įvykių.** Reitingų sistemos turi būti sudarytos taip, kad dėl išskirtinių arba sektoriui būdingų pokyčių būtų skatinamas perėjimas iš vieno rango į kitą. Be to, į verslo ciklą poveikį atsižvelgiama kaip į veiksni, dėl kurio įsipareigojantieji asmenys ir priemonės pereina iš vieno rango arba grupės į kitą.“;

(84) 172 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) įvadinis sakiny pakeičiamas taip:

„Įmonių, įstaigų, centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijų atveju pozicijos priskiriamos pagal šiuos kriterijus:“;

b) d punktas pakeičiamas taip:

„d) kiekvienas atskiras juridinis asmuo, dėl kurio įstaiga patiria riziką, reitinguojamas atskirai;“;

c) įterpiama ši pastraipa:

„d punkto tikslais įstaiga vykdo tinkamą atskirų įsipareigojančiųjų asmenų klientų ir susijusių klientų grupių vertinimo politiką. Toje politikoje numatomas procesas, pagal kurį nustatoma kiekvieno juridinio asmens, su kuriuo įstaiga susiduria, konkreti klaidingų sprendimų rizika. **6 skyriaus tikslais** sandoriai su sandorio šalimis, kai nustatoma konkreti klaidingų sprendimų rizika, apskaičiuojant jų pozicijos vertę vertinami kitaip.**3 skyriaus tikslais sandoriai su sandorio šalimis, kai nustatoma konkreti klaidingų sprendimų rizika, apskaičiuojant jų nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo vertinami kitaip;“;**

(85) 173 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies įvadinis sakiny pakeičiamas taip:

„Įmonių, įstaigų, centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijų priskyrimo procesas tenkina šiuos reikalavimus:“;

b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. EBI parengia techninių reguliavimo standartų, taikomų kompetentingų institucijų metodikoms, naudojamoms priskyrimo proceso ir reguliaraus bei nepriklausomo rizikos vertinimo vientisumui įvertinti, projektus.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

- (86) 174 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
- a) įvadinis sakiny s pakeičiamas taip:

„*Jeigu įstaiga* naudoja statistinius *ar kitus* mechaninius metodus (toliau – modeliai), kad priskirtų pozicijas išsipareigojančiųjų asmenų arba įstaigų rangams ar grupėms, *turi būti* tenkinami šie reikalavimai.“;
 - b) a punkt as pakeičiamas taip:

„a) modelis pasižymi gera prognozavimo galia ir taikant tokį modelį kapitalo poreikiai nėra iškraipomi;“;
 - c) įterpiama ši pastraipa:

„Taikant a punktą, įvesties kintamieji sudaro pagrįstą ir veiksmingą pagrindą gautoms prognozėms. Modelis neturi turėti esminių sistemingųjų paklaidų. Turi būti funkcinis ryšys tarp modelio įvedinių ir išvedinių, kuris prirreikus gali būti nustatytas remiantis ekspertų vertinimu.“;
- (87) 176 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
- a) 2 dalies įvadinis sakiny s pakeičiamas taip:

„Įmonių, įstaigų, centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijų atveju įstaigos renka ir saugo.“;
 - b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Pozicijų, kurioms pagal šį skyrių leidžiama *naudoti* savus LGD arba IRB-CCF įverčius, bet kurių atžvilgiu įstaigos netaiko savų LGD arba IRB-CCF įverčių, atveju įstaigos renka ir saugo duomenis apie realizuotų LGD ir 161 straipsnio 1 dalyje nustatytų verčių bei realizuotų CCF ir SA-CCF palyginimus, kaip nustatyta 166 straipsnio 8a dalyje.“;
- (88) 177 *straipsnis iš dalies keičiamas taip:*
- a) *įterpiama ši dalis:*

„2a. Pagal 2 dalį naudojami scenarijai taip pat turi apimti ASV rizikos veiksnius, visų pirma fizinę ir pereinamojo laikotarpio riziką, kylančią dėl klimato kaitos.

EBI paskelbia šio straipsnio 2a dalies taikymo gaires. Tos gairės priimamos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnyje nustatyta tvarka.“;
 - b) *3 dalis išbraukiama;*
- (89) 178 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
- a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Įsipareigojančiojo asmens ar priemonės įsipareigojimų neįvykdymas“;

b) 1 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) įsipareigojantysis asmuo daugiau kaip 90 dienų vėluoja įvykdyti kokį nors reikšmingą kreditinį įsipareigojimą įstaigai, patrunuojančiai įmonei ar bet kuriai iš jos patrunuojamųjų įmonių.“;

c) 3 dalies d punktas pakeičiamas taip:

„d) įstaiga pritaria būtinam kreditinio įsipareigojimo restruktūrizavimui, kai tikėtina, kad finansinis įsipareigojimas sumažės dėl reikšmingo pagrindinės sumos gražinimo įmokų, palūkanų arba (kai tinka) susijusių mokesčių panaikinimo ar atidėjimo. Laikoma, kad būtinas restruktūrizavimas įvyko, kai 47b straipsnyje nurodytos restruktūrizavimo priemonės buvo išplėstos įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu.“;

ca) **7 dalis pakeičiama taip:**

„7. Ne vėliau kaip 2024 m. birželio 30 d. EBI paskelbia šio straipsnio taikymo gaires ir visų pirma tai, kas būtino restruktūrizavimo atveju taikant 3 dalies d punktą laikoma reikšmingai „sumažėjusiu finansiniu įsipareigojimu“. Tos gairės priimamos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnyje nustatyta tvarka.“;

(90) 180 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) įvadinis sakiny s pakeičiamas taip:

„Kiekybiškai vertindamos rizikos parametrus, sietinus su reitingų rangais ar grupėmis, įstaigos taiko toliau nurodytus reikalavimus, keliamus įmonių, įstaigų, centrinės valdžios ar centrinių bankų pozicijų, PD įverčiams:“;

ii) h punktas pakeičiamas taip:

„h) neatsižvelgiant į tai, ar savo PD įverčiams nustatyti įstaiga taiko išorinius, vidinius ar bendrų duomenų šaltinius arba visų šių trijų šaltinių derinį, naudojamo ankstesnių laikotarpių duomenų stebėjimo trukmė bent vienam šaltiniui turi būti bent penkeri metai.“;

iii) pridedamas i punktas:

„i) nepriklausomai nuo PD įverčio apskaičiavimo metodo, įstaigos įvertina kiekvieno reitingo PD, remdamosi stebėtu istoriniu vienu metų įsipareigojimų neįvykdymo vidurkiu, kuris yra paprastas vidurkis, pagrįstas įsipareigojančiųjų asmenų skaičiumi (svertiniu skaičiumi), o kiti metodai, įskaitant pagal poziciją įvertintus vidurkius, neleidžiami.“;

iv) įterpiama ši pastraipa:

„h punkto tikslais, jei turimas stebėjimo laikotarpis kuriam nors šaltiniui yra ilgesnis ir jei šie duomenys tinkami, naudojamas tas ilgesnis laikotarpis. Duomenys **turi būti reprezentatyvus** su tam tikros rūšies pozicija susijusių gerų ir blogų metų **duomenų derinys**. Kompetentingoms institucijoms leidus, įstaigos, kurioms kompetentinga institucija nėra

leidusi pagal 143 straipsnį naudoti savų LGD *arba IRB-CCF*, įgyvendindamos IRB metodą gali naudoti atitinkamus dvejų metų laikotarpio duomenis. Šis laikotarpis kasmet pratęsiamas vienais metais, kol atitinkami duomenys apima penkerių metų laikotarpį.“;

b) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

i) a punktas pakeičiamas taip:

„a) įstaigos įvertina PD pagal įsipareigojančiojo asmens arba priemonės rangą ar grupę remdamosi ilgalaikiais vienu metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių vidurkiais, o įsipareigojimų neįvykdymo rodikliai apskaičiuojami priemonės lygiu tik tada, kai įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis taikoma atskiroms kredito priemonėms pagal 178 straipsnio 1 dalies antrą pastraipą.“;

ii) e punktas pakeičiamas taip:

„e) neatsižvelgiant į tai, ar savo PD įverčiams nustatyti įstaiga taiko išorinius, vidinius ar bendrų duomenų šaltinius arba visų šių trijų šaltinių derinį, naudojamo ankstesnių laikotarpių duomenų stebėjimo trukmė bent vienam šaltiniui turi būti bent penkeri metai.“;

iii) įterpiama ši pastraipa:

„e punkto tikslais, jei turimas stebėjimo laikotarpis kuriam nors šaltiniui yra ilgesnis ir jei šie duomenys tinkami, turi būti naudojamas tas ilgesnis laikotarpis. Duomenys *turi būti reprezentatyvus* su tam tikros rūšies pozicija susijusio ekonomikos ciklo gerų ir blogų metų *duomenų derinys*. *Kiekvieno reitingų rango* PD grindžiama stebimu istoriniu vienu metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio vidurkiu, *kuris yra paprastas vidurkis, pagrįstas įsipareigojančiųjų asmenų skaičiumi (svertiniu skaičiumi) arba priemonių skaičiumi tik tais atvejais, kai įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis taikoma atskiros kredito priemonės lygmeniu pagal 178 straipsnio 1 dalies antrą pastraipą, o kiti metodai, įskaitant pagal poziciją įvertintus vidurkius, neleidžiami*. Kompetentingoms institucijoms leidus, įstaigos, įgyvendindamos IRB metodą, gali naudoti atitinkamus dvejų metų laikotarpio duomenis. Šis laikotarpis kasmet pratęsiamas vienais metais, kol atitinkami duomenys apima penkerių metų laikotarpį.“;

c) 3 dalis pakeičiama taip:

„EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus ir juose nurodo metodiką, pagal kuriuos kompetentingos institucijos vertina įstaigos PD įverčių nustatymo metodiką, kaip nustatyta 143 straipsnyje.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(91) 181 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) c–g punktai pakeičiami taip:

„c) įstaiga atsižvelgia į bet kokios priklausomybės tarp įsipareigojančiojo asmens rizikos ir teikėjo tiesioginio kredito užtikrinimo, išskyrus pagrindinius užskaitos sandorius ir balansinę paskolų ir indėlių užskaitą, mastą;

d) valiutų nesutapimai tarp pagrindinės pozicijos ir tiesioginio kredito užtikrinimo, išskyrus pagrindinius užskaitos sandorius ir balansinę paskolų ir indėlių užskaitą, įstaigos LGD vertinime vertinami konservatyviai;

e) jei LGD įverčiuose atsižvelgiama į tai, kad egzistuoja tiesioginis kredito užtikrinimas, išskyrus pagrindinius užskaitos sandorius ir balansinę paskolų ir indėlių užskaitą, tie įverčiai neturi būti grindžiami vien tik apskaičiuotąja tiesioginio kredito užtikrinimo rinkos verte;

f) jei LGD įverčiuose atsižvelgiama į tai, kad egzistuoja tiesioginis kredito užtikrinimas, išskyrus pagrindinius užskaitos sandorius ir balansinę paskolų ir indėlių užskaitą, įstaigos nustato to tiesioginio kredito užtikrinimo valdymo, teisinio tikrumo ir rizikos valdymo vidaus reikalavimus ir tie reikalavimai iš esmės atitinka 4 skyriaus 3 skirsnyje nustatytus reikalavimus;

g) jei įstaiga pripažįsta tiesioginį kredito užtikrinimą, išskyrus pagrindinius užskaitos sandorius ir balansinę paskolų ir indėlių užskaitą, nustatydamą sandorio šalies kredito rizikos pozicijos vertę pagal 6 skyriaus 5 arba 6 skirsnį, skaičiuojant LGD neturi būti atsižvelgiama į jokią sumą, kurią tikimasi susigrąžinti pagal šį tiesioginį kredito užtikrinimą;“;

ii) i punktas pakeičiamas taip:

„i) jei vėluojančios įmokos mokesčiai, skirti įsipareigojančiajam asmeniui prieš neįvykdant įsipareigojimų, kapitalizuoti įstaigos pelno ir nuostolio atskaitoje, jie pridedami prie įstaigos pozicijos ir nuostolio įvertinimo;“;

■

iv) pridedamos šios pastraipos:

„Taikant a punktą, įstaigos tinkamai atsižvelgia į vykdant atitinkamus susigrąžinimo procesus gautas sumas iš bet kokios formos FCP ir UFCP, nepatenkančių į 142 straipsnio 10 punkte pateiktą apibrėžtį.

Taikant c punktą, atvejai, kai yra reikšmingo laipsnio priklausomybė, sprendžiami konservatyviu būdu.

Taikant e punktą, nustatant LGD įverčius, atsižvelgiama į galimą įstaigų nesugebėjimą operatyviai perimti užtikrinimo priemonių kontrolę ir jas realizuoti;“;

b) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

i) pirmos pastraipos b punktas *pakeičiamas taip*:

„b) savo perskaičiavimo koeficientų arba LGD įverčiuose atsižvelgti į būsimą kredito panaudojimą. Jeigu įstaigos į savo perskaičiavimo koeficientus įtraukia būsimą papildomą kredito panaudojimą, į tai turėtų būti atsižvelgta LGD tiek skaitiklyje, tiek vardiklyje. Jeigu įstaigos į savo perskaičiavimo koeficientus neįtraukia būsimą papildomą kredito panaudojimo, į tai turėtų būti atsižvelgiama tik LGD skaitiklyje;“;

ii) antra pastraipa pakeičiama taip:

„Mažmeninių pozicijų atveju LGD įverčiai grindžiami ne mažiau kaip penkerių metų duomenimis. Kompetentingoms institucijoms leidus, įstaigos, įgyvendindamos IRB metodą, gali naudoti atitinkamus dvejų metų laikotarpio duomenis. Šis laikotarpis kasmet pratęsiamas vienas metais, kol atitinkami duomenys apims penkerių metų laikotarpį.“;

c) *pridedamos šios dalys:*

„4. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį EBI paskelbia gaires, kuriomis išaiškina bet kokios formos tiesioginio ir netiesioginio kredito užtikrinimo vertinimą 1 dalies a punkto tikslais ir LGD parametrų taikymo tikslais;

4a. Siekdama pagal 5 straipsnio 2 punktą apskaičiuoti nuostolius, susijusius su atvejais, kai vėl atsiranda įsipareigojimų neįvykdymo statusas, EBI pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį iki 2025 m. gruodžio 31 d. paskelbia atnaujintas gaires, kuriose nurodo, kaip turėtų būti vertinami dirbtiniai pinigų srautai, ir apsversto galimybę įstaigoms diskontuoti tik dirbtinį pinigų srautą per faktinį įsipareigojimų neįvykdymo laikotarpį.“;

(92) 182 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) c punktas pakeičiamas taip:

*„c) įstaigų IRB-CCF atspindi galimybę, kad įsipareigojantysis asmuo iki **ir po** įsipareigojimų neįvykdymo atvejo papildomai pasinaudos kreditu“;*

ii) pridedami g ir h punktai:

*„g) įstaigų IRB-CCF **įvertinamas** taikant 12 mėnesių fiksuotos trukmės metodą“;*

h) įstaigų IRB-CCF grindžiami referenciniais duomenimis, kurie atspindi pozicijų, kurioms taikomi įverčiai, įsipareigojančiojo asmens, priemonės ir banko valdymo praktikos charakteristikas.“;

iii) pridedamos šios pastraipos:

„Taikant c punktą, nustatant IRB-CCF, numatoma didesnė konservatyvumo atsarga, kai galima pagrįstai tikėtis didesnės teigiamos koreliacijos tarp įsipareigojimų neįvykdymo dažnio ir perskaičiavimo koeficiento dydžio.“;

Taikant g punktą *kiekvienas įsipareigojimų neįvykdymas susiejamas* su atitinkamomis įsipareigojančiojo asmens ir priemonės charakteristikomis nustatyta ataskaitinę datą, apibrėžta kaip 12 mėnesių iki įsipareigojimų neįvykdymo datos;

Taikant h punktą, konkrečioms pozicijoms taikomas IRB-CCF neturi būti grindžiamas duomenimis, kuriais perteikiamas skirtingų charakteristikų poveikis, arba duomenimis apie pozicijas, kurioms būdingos *labai* skirtingos rizikos charakteristikos. IRB-CCF turi būti pagrįstas tinkamai homogeniškais segmentais. Tuo tikslu neleidžiama taikyti šios praktikos *arba prašoma išsames patikrinimo ir pagrindimo*:

- a) MVI / vidutinės rinkos pagrindiniai duomenys taikomi *didelėms* įmonėms įsipareigojantiems asmenims;
- b) duomenys apie įsipareigojimus, susijusius su „mažos“ nepanaudotos sumos buvimu, taikomi priemonėms, turinčioms „didelę“ nepanaudotą sumą;
- c) duomenys apie reikalavimų nesilaikančius įsipareigojančiuosius asmenis arba tolesnio lėšų panaudojimo užblokavimą ataskaitinę datą taikomi įsipareigojantiems asmenims, apie kurių reikalavimų nesilaikymą ar atitinkamus apribojimus nežinoma;
- d) duomenys, kuriems turėjo įtakos įsipareigojančiųjų asmenų skolinimosi ir kitų su kreditavimu susijusių produktų derinio pokyčiai stebėjimo laikotarpiu, nebent tie duomenys buvo veiksmingai pakoreguoti pašalinus produktų derinio pokyčių poveikį.

Taikant ketvirtos pastraipos d punktą, įstaigos kompetentingoms institucijoms įrodo, kad jos išsamiai supranta klientų produktų asortimento pokyčių poveikį pozicijų referencinių duomenų rinkiniams ir susijusiems CCF įverčiams ir kad poveikis yra nereikšmingas arba buvo veiksmingai sumažintas jų vertinimo procese. Šiuo atžvilgiu laikoma, kad netikslinga:

- a) nustatyti realizuotų CCF arba *realizuotų* ekspozicijos verčių apatines *arba viršutines* ribas;
- b) naudoti įsipareigojančiojo asmens lygio įverčius, kurie nevisiškai apima atitinkamas produkto transformavimo galimybes arba netinkamai derina produktus su labai skirtingomis savybėmis;
- c) koreguoti tik esminius stebinius, kuriems turi įtakos produkto transformacija;
- d) neištraukti stebinių, kuriuos paveikė produkto profilio transformacija.“;

aa) *įterpiamos šios dalys:*

„1a. Įstaigos užtikrina, kad jų CCF įverčiai būtų veiksmingai apsaugoti nuo galimo nestabilumo poveikio, kurį sukelia tai, kad priemonė ataskaitinę dieną yra beveik visiškai panaudota.

1b. Referenciniams duomenims netaikoma pagrindinės neapmokėtos sumos viršutinė riba arba esamos priemonės riba. Į referencinius duomenis turi būti įtrauktos sukauptos palūkanos, kitos mokėtinos sumos ir priemonės ribas viršijančios kredito sumos.“

c) įterpiama 5 dalis:

„5. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį EBI paskelbia gaires ir jose nurodo metodiką, kurią turi taikyti įstaigos IRB-CCF įverčiams apskaičiuoti.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2026 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(93) 183 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Netiesioginio kredito užtikrinimo poveikio vertinimo reikalavimai, skirti įmonių, centrinės valdžios institucijų ir centrinių bankų pozicijoms, kurioms taikomi savi LGD įverčiai, ir mažmeninėms pozicijoms“;

b) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) c punktas pakeičiamas taip:

„c) garantija turi būti suteikiama raštu, garantas jos negali anuliuoti ir pakeisti, ji turi galioti tol, kol galutinai įvykdomas įsipareigojimas (atsižvelgiant į garantijos sumą ir pradinį terminą), ir yra teisiškai įvykdoma garanto atžvilgiu tai jurisdikcijai priklausančioje teritorijoje, kurioje garantas turi turto, kurį galima susieti su sprendimo vykdymu;“

ii) pridedami d ir e punktai:

„d) garantija yra besąlyginė;

e) pirmojo įsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinės finansinės priemonės gali būti pripažįstamos tinkamu netiesioginiu kredito užtikrinimu, tačiau antrojo įsipareigojimų neįvykdymo arba apskritai n-tojo įsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinės finansinės priemonės nepripažįstamos tinkamu netiesioginiu kredito užtikrinimu.“;

iii) įterpiama ši pastraipa:

Garantijos, kai garanto atliekamas mokėjimas priklauso nuo to, ar skolinančioji įstaiga pirmiausia turi persekioti įsipareigojantįjį asmenį, ir padengia tik nuostolius, likusius po to, kai įstaigos užbaigia susigrąžinimo procesą, laikomos besąlyginėmis.“;

c) pridedama 1a dalis:

„1a. Įstaigos gali pripažinti netiesioginį kredito užtikrinimą taikydamos PD / LGD modeliavimo metodą pagal šį straipsnį ir laikydamosi 4 dalyje nustatyto reikalavimo arba rizikos parametru pakeitimo metodą pagal A-IRB, kaip nurodyta 236a straipsnyje, ir laikydamosi 4 skyriuje nustatytų tinkamumo reikalavimų. Įstaigos turėtų būti patvirtinusios aiškia netiesioginio kredito užtikrinimo poveikio rizikos parametrus vertinimo politiką. Įstaigų politika atitinka jų vidaus rizikos valdymo praktiką ir šio straipsnio reikalavimus. Tokioje politikoje aiškiai nurodoma, kurie iš konkrečių šioje pastraipoje apibūdintų metodų yra naudojami kiekvienai reitingų sistemai, ir įstaigos nuosekliai taiko politiką ilgą laiką.“;

d) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Kai įstaigos pripažįsta netiesioginį kredito užtikrinimą taikydamos PD / LGD modeliavimo metodą, *jos turi atspindėti tam tikros rūšies pozicijų netiesioginį kredito užtikrinimą pakoreguodamos arba PD, arba LGD įverčius, o užtikrintai pagrindinės pozicijos daliai netaikomas rizikos koeficientas, kuris būtų mažesnis už užtikrinimo teikėjo rizikos koeficiento apatinę ribą. Tuo tikslu užtikrinimo teikėjo rizikos koeficiento apatinė riba apskaičiuojama naudojant tą pačią PD, tą pačią LGD ir tą pačią rizikos koeficiento funkciją, kurios taikomos palyginamai užtikrinimo teikėjo tiesioginei pozicijai, kaip nurodyta 236a straipsnyje.*“;

e) 6 dalis išbraukiama;

(94) Trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 6 skirsnio 4 poskirsnis išbraukiamas;

(95) 192 straipsnis papildomas 5–8 punktais:

„5) rizikos koeficiento metodo pakeitimas pagal SA – pagrindinės pozicijos rizikos koeficiento pakeitimas ■ rizikos koeficientu, taikomu pagal standartizuotą metodą palyginamai užtikrinimo teikėjo tiesioginei pozicijai *pagal 235 straipsnį, kai garantuotai pozicijai taikomas standartizuotas metodas, o panašioms tiesioginėms užtikrinimo teikėjo pozicijoms taikomas standartizuotas metodas arba IRB metodas*;

6) rizikos koeficiento metodo pakeitimas pagal IRB – pagrindinės pozicijos rizikos koeficiento pakeitimas ■ rizikos koeficientu, taikomu pagal standartizuotą metodą palyginamai užtikrinimo teikėjo tiesioginei pozicijai *pagal 235a straipsnį, kai garantuotai pozicijai taikomas IRB metodas, o palyginamoms tiesioginėms užtikrinimo teikėjo pozicijoms taikomas standartizuotas metodas*;

7) rizikos parametru pakeitimo metodas pagal F-IRB – pagrindinės pozicijos PD ir LGD rizikos parametru pakeitimas pagal 236 straipsnį atitinkamomis PD ir LGD vertėmis, kurios būtų taikomos pagal IRB metodą nenaudojant savų LGD įverčių palyginamoms užtikrinimo teikėjo tiesioginėms pozicijoms;

8) rizikos parametru pakeitimo metodas pagal A-IRB – pagrindinės pozicijos PD ir LGD rizikos parametru pakeitimas pagal 236a straipsnį atitinkamomis PD ir LGD vertėmis, kurios būtų taikomos pagal IRB metodą naudojant savus LGD įverčius palyginamai užtikrinimo teikėjo tiesioginei pozicijai.“;

(96) 193 straipsnis papildomas ■ **7 ir 7a dalimis**:

„7. Užtikrinimo priemonė, atitinkanti visus šiame skyriuje nustatytus tinkamumo reikalavimus, gali būti pripažįstama tokia net ir pozicijų, susijusių su nepanaudotomis

priemonėmis, atveju. Kai pasinaudojimas šia priemone priklauso nuo to, ar iš anksto arba tuo pačiu metu įsigyjama ar gaunama užtikrinimo priemonė, atsižvelgiant į įstaigos turimą užtikrinimo priemonės dalį ją panaudojus taip, kad įstaiga neturi jokios užtikrinimo priemonės dalies, kiek ta priemonė nėra panaudota, tokia užtikrinimo priemonė gali būti pripažįstama pozicija, atsirandančia dėl nepanaudotos priemonės.

7a. Kai įstaigos, laikydamosi šio skyriaus nuostatų, apskaičiuoja pagal riziką įvertintų pozicijų sumas taikydamos standartizuotą metodą arba apskaičiuoja riziką įvertintų pozicijų sumas bei tikėtinų nuostolių sumas taikydamos IRB metodą, jos turėtų atsižvelgti į užtikrinimo priemonei kylančią ASV riziką.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį EBI paskelbia gaires ir nurodo, kada pasireiškia su klimatu susijusi fizinė rizika ir kaip į šią riziką turėtų būti atsižvelgta įstaigai apskaičiuojant pagal riziką įvertintą pozicijos sumą;“

(97) 194 straipsnio 10 dalis išbraukiama;

(98) 197 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) b–e punktai pakeičiami taip:

„b) skolos vertybiniai popieriai, tenkinantys visas šias sąlygas:

i) centrinės valdžios arba centrinių bankų išleisti skolos vertybiniai popieriai;

ii) skolos vertybiniai popieriai turi kredito rizikos vertinimą, kurį atliko ECAI arba eksporto kredito agentūra, **atitinkanti visas šias sąlygas:**

– **ECAI arba eksporto kredito agentūra** yra pripažinta atitinkančia 2 skyriaus reikalavimus;

– **EBI nustatytas kredito vertinimas yra susijęs** su 1, 2, 3 arba 4 kredito kokybės žingsniu pagal centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijų rizikos koeficientų taisykles pagal 2 skyrių;

c) skolos vertybiniai popieriai, tenkinantys visas šias sąlygas:

i) tuos skolos vertybinius popierius išleido įstaigos;

ii) tie skolos vertybiniai popieriai turi kredito rizikos vertinimą, kurį suteikė ECAI, **atitinkanti visas šias sąlygas:**

– **ECAI** yra pripažinta atitinkančia reikalavimus pagal 2 skyrių;

– **EBI nustatytas kredito vertinimas yra susijęs** su 1, 2 arba 3 kredito kokybės žingsniu pagal **įstaigų** pozicijų rizikos vertinimo taisykles pagal 2 skyrių;

d) skolos vertybiniai popieriai, tenkinantys visas šias sąlygas:

i) tuos skolos vertybinius popierius išleido kiti subjektai;

ii) tie skolos vertybiniai popieriai turi kredito rizikos vertinimą, kurį suteikė ECAI, **atitinkanti visas šias sąlygas:**

– ECAI yra pripažinta atitinkančia reikalavimus pagal 2 skyrių;

- ***EBI nustatytas kredito vertinimas yra susijęs*** su 1, 2 arba 3 kredito kokybės žingsniu pagal ***įmonių*** pozicijų rizikos vertinimo taisyklės pagal 2 skyrių;
- e) skolos vertybiniai popieriai, kurių trumpalaikį kredito rizikos vertinimą suteikė ECAI, tenkinanti visas šias sąlygas:
 - i) ECAI yra pripažinta atitinkančia reikalavimus pagal 2 skyrių; ir
 - ii) ***EBI nustatytas kredito vertinimas yra susijęs*** su 1, 2 arba 3 kredito kokybės žingsniu pagal trumpalaikių pozicijų rizikos vertinimo taisyklės pagal 2 skyrių;“;
- b) g punktas pakeičiamas taip:
 - „g) luitinis auksas;“;

(98a) 197 straipsnio 6 dalies 1 pastraipa pakeičiama taip:

„5 dalies tikslais, kai KIS (pirminis KIS) arba kuris nors iš jo pagrindinių kolektyvinio investavimo subjektų investuoja ne tik į priemones, pripažįstamas atitinkančiomis reikalavimus pagal 1 ir 4 dalis:

kai įstaigos gali taikyti peržiūros metodą, kaip užtikrinimo priemonę jos gali naudoti to KIS investicinius vienetus arba akcijas, jei jų suma neviršija sumos, lygios KIS laikomų priemonių, kurios pripažįstamos atitinkančiomis reikalavimus pagal 1 ir 4 dalis, vertei;

kai įstaigos gali taikyti įgaliojimais pagrįstą metodą, kaip užtikrinimo priemonę jos gali naudoti to KIS investicinius vienetus arba akcijas, jie jų suma neviršija sumos, lygios KIS laikomų priemonių, kurios pripažįstamos atitinkančiomis reikalavimus pagal 1 ir 4 dalis, vertei, darydamos prielaidą, kad tas KIS arba kuris nors iš jo pagrindinių KIS investavo į reikalavimų neatitinkančias priemones didžiausią sumą, kuri jam leidžiama pagal suteiktus įgaliojimus.“;

(98b) 198 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Kai KIS arba kuris nors iš pagrindinių KIS investuoja ne tik į priemones, kurios pripažįstamos atitinkančiomis reikalavimus pagal 197 straipsnio 1 ir 4 dalis, ir šio straipsnio 1 dalies a punkte nurodytus straipsnius:

- ***kai įstaigos gali taikyti peržiūros metodą, kaip užtikrinimo priemonę jos gali naudoti to KIS investicinius vienetus arba akcijas, jei jų suma neviršija sumos, lygios KIS laikomų priemonių, kurios pripažįstamos atitinkančiomis reikalavimus pagal 197 straipsnio 1 ir 4 dalis, vertei ir straipsnių, nurodytų šio straipsnio 1 dalies a punkte, vertei;***
- ***kai įstaigos gali taikyti įgaliojimais pagrįstą metodą, kaip užtikrinimo priemonę jos gali naudoti to KIS investicinius vienetus arba akcijas, jie jų suma neviršija sumos, lygios KIS laikomų priemonių, kurios pripažįstamos atitinkančiomis reikalavimus pagal 197 straipsnio 1 ir 4 dalis, vertei ir straipsnių, nurodytų šio straipsnio a punkte, vertei, darydamos prielaidą, kad tas KIS arba kuris nors iš jo pagrindinių KIS investavo į reikalavimų neatitinkantį turtą didžiausią sumą, kuri jam leidžiama pagal suteiktus įgaliojimus.***

Kai reikalavimų neatitinkančių priemonių vertė gali būti neigiama dėl išipareigojimų arba neapibrėžtųjų išipareigojimų, susijusių su to turto nuosavybe, įstaigos atlieka abu šiuos veiksmus:

- a) apskaičiuoja bendrąją reikalavimų neatitinkančių priemonių vertę;*
- b) kai taikant a punktą gaunama neigiama suma, atima tos sumos absoliučiąją vertę iš reikalavimus atitinkančių priemonių bendrosios vertės.*

(99) 199 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Jei 124 straipsnio 7 dalyje nenustatyta kitaip, įstaigos kaip reikalavimus atitinkančią užtikrinimo priemonę gali naudoti gyvenamosios paskirties nekilnojamąjį turtą, kuriame savininkas (arba savininkas naudos gavėjas asmeninio investavimo įmonių atveju) apsigyveno ar apsigyvens arba kurį jis išnuomojo ar ketina išnuomoti, ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą, įskaitant biurus ar kitas komercinės paskirties patalpas, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- a) turto vertė reikšmingai nepriklauso nuo išipareigojančiojo asmens kredito kokybės;
- b) skolininko rizika reikšmingai nepriklauso nuo pagrindinio turto ar projekto realizavimo rezultatų, o labiau priklauso nuo skolininko gebėjimo grąžinti skolą iš kitų šaltinių, taigi kredito grąžinimas reikšmingai nepriklauso nuo pinigų srautų, gaunamų iš pagrindinio turto, kuris naudojamas kaip užtikrinimo priemonė.

a punkto tikslais įstaigos gali neįtraukti atvejų, kai ir turto vertei, ir skolininko veiklos rezultatams daro poveikį grynai makroekonominiai veiksniai.“;

- b) 3 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) nuostoliai, patiriami dėl paskolų, užtikrintų gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu iki 55 % pagal 229 straipsnį nustatytos rinkos vertės, jei 124 straipsnio 7 dalyje nenustatyta kitaip, bet kuriais nustatytais metais neviršija 0,3 % gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu užtikrintų negrąžintų paskolų sumos;“;

- c) 4 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) nuostoliai, patiriami dėl paskolų, užtikrintų komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu iki 55 % pagal 229 straipsnį nustatytos rinkos vertės, jei 124 straipsnio 7 dalyje nenustatyta kitaip, bet kuriais nustatytais metais neviršija 0,3 % komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu užtikrintų negrąžintų paskolų sumos;“;

- d) 5 dalis papildoma šia pastraipa:

„Kai viešoji plėtros kredito įstaiga, kaip apibrėžta 429a straipsnio 2 dalyje, suteikia skatinamąją paskolą, kaip apibrėžta 429a straipsnio 3 dalyje, kitai įstaigai arba finansų įstaigai, kuri turi leidimą vykdyti veiklą, kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES I priedo 2 arba 3 punkte, ir kuri atitinka šio reglamento 119 straipsnio 5 dalyje nustatytas sąlygas, ir kai ta kita įstaiga arba finansų

įstaiga tiesiogiai arba netiesiogiai perduoda tą skatinamąją paskolą pagrindiniam įsipareigojančiajam asmeniui ir perleidžia iš skatinamosios paskolos gautiną sumą kaip užtikrinimo priemonę viešajai plėtros kredito įstaigai, viešojo plėtros kredito įstaiga gali naudoti perleistą gautiną sumą kaip tinkamą užtikrinimo priemonę, neatsižvelgiant į pradinį perleistos gautinos sumos terminą.“;

e) 6 dalies pirmos pastraipos d punktas pakeičiamas taip:

„d) įstaiga įrodo, kad bent 90 % visų tam tikros rūšies užtikrinimo priemonės realizavimo atvejų iš užtikrinimo priemonės gautos pajamos yra ne mažesnės kaip 70 % užtikrinimo priemonės vertės. Kai rinkos kainos reikšmingai svyruoja, įstaiga kompetentingoms institucijoms priimtinu būdu įrodo, kad jos užtikrinimo priemonės vertinimas yra pakankamai konservatyvus.“;

(100) 201 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) d punktas pakeičiamas taip:

„d) tarptautines organizacijas, kurioms pagal 118 straipsnį priskiriamas 0 % rizikos koeficientas;“;

ii) įterpiamas fa punktas:

„fa) reguliuojamus finansų sektoriaus subjektus;“;

iii) g punktas pakeičiamas taip:

kai kredito užtikrinimas nesuteikiamas pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijai, kitos įmonės, turinčios **paskirtosios** ECAI suteiktą kredito rizikos vertinimą, įskaitant įsipareigojančiojo asmens patrunuojančiąsias įmones, patrunuojamąsias įmones arba susijusius subjektus, kai tų patrunuojančiųjų įmonių, patrunuojamųjų įmonių arba susijusių subjektų **tiesioginių pozicijų** rizikos koeficientas yra mažesnis už įsipareigojančiojo asmens pozicijų rizikos koeficientą;“;

iv) įterpiamas ga papunktis:

„ga) kai kredito užtikrinimas suteikiamas pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijai, kitos įmonės, kurios turi 1, 2 arba 3 kredito kokybės žingsnio **paskirtosios** ECAI kredito rizikos vertinimą ir kurioms kredito užtikrinimo suteikimo metu buvo suteiktas 1 arba 2 kredito kokybės žingsnio kredito rizikos vertinimas, įskaitant įsipareigojančiojo asmens patrunuojančiąsias įmones, patrunuojamąsias įmones ir susijusius subjektus, kai tų patrunuojančiųjų įmonių, patrunuojamųjų įmonių arba susijusių subjektų **tiesioginių pozicijų** rizikos koeficientas yra mažesnis už **pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų** rizikos koeficientą;“;

v) įterpiama ši pastraipa:

„Taikant fa punktą, reguliuojamas finansų sektoriaus subjektas – finansų sektoriaus subjektas, atitinkantis 142 straipsnio 1 dalies 4 punkto b papunktyje nustatytą sąlygą.“;

b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Be 1 dalyje išvardytų užtikrinimo teikėjų, įmonių subjektai, kuriuos įstaiga reitinguoja vidaus lygmeniu pagal 3 skyriaus 6 skirsnį, yra reikalavimus atitinkantys netiesioginio kredito užtikrinimo teikėjai, kai įstaiga **tu įmonių subjektų pozicijoms taiko IRB metodą.**“;

(101) 202 straipsnis išbraukiamas;

(102) 204 straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Pirmojo įsipareigojimų neįvykdymo ir visos kitos n-tojo įsipareigojimų neįvykdymo kredito išvestinės finansinės priemonės nelaikomos reikalavimus atitinkančiomis netiesioginio kredito užtikrinimo formomis pagal šį skyrių.

■ “;

(103) 208 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 dalis iš dalies keičiama taip:

i) b punktas papildomas šiais sakiniais:

Kai turto vertė **padidinama, palyginti su verte suteikiant paskolą, ji** neviršija vidutinės vertės, nustatytos tam turtui arba panašiam turtui per pastaruosius **ketverius** metus, jeigu tai komercinės paskirties nekilnojamas turtas, ir per pastaruosius **aštuonerius** metus, jeigu tai gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas. Turto **vertė gali viršyti šią vertę tuo atveju, jei turtas pakeičiamas taip, kad neabejotinai padidėja jo vertė, pavyzdžiui, pagerinus** energijos vartojimo **efektyvumą ar pagerinus pastato ar būsto vieneto veiksmingumą, susijusį su atsparumu, apsauga ir prisitaikymu prie fizinių grėsmių.**“;

ii) antra pastraipa išbraukiama;

b) įterpiama 3a dalis:

„3a. Pagal 3 dalį ■, įstaigos gali **stebėti** turto vertę ir **nustatyti nekilnojamąjį turtą, kurį reikia** perkainoti, taikydamos pažangiuosius statistinius arba kitus matematinius metodus (toliau – modeliai), parengtus nepriklausomai nuo kredito sprendimų proceso, jeigu įvykdomos šios sąlygos:

a) savo politikoje ir procedūrose įstaigos nustato modelių naudojimo kriterijus užtikrinimo priemonės **vertės** stebėsenos tikslais **ir turto, kurį reikia perkainoti, nustatymo tikslais**. Tokioje politikoje ir procedūrose atsižvelgiama į turimus tokių modelių duomenis, nagrinėjamus konkrečiau turto kintamuosius, būtiniausias turimas ir tikslios informacijos naudojimą ir modelių neapibrėžtumą;

b) įstaigos užtikrina, kad naudojami modeliai būtų:

i) susieti su turtu ir vieta esant pakankamam detalumo lygiui;

ii) galiojantys ir tikslūs, reguliariai atliekant patikimą grįžtamąjį patikrinimą pagal turimas faktines sandorių kainas;

iii) pagrįsti pakankami didele reprezentatyviaja imtimi, grindžiama turimomis sandorių kainomis;

iv) pagrįsti kokybiškais aktualiais duomenimis;

- c) įstaigos galiausiai atsako už modelių tinkamumą ir veiksmingumą, 3 dalies b punkte nurodytas vertintojas yra atsakingas už *nekilnojamojo turto, kurį reikia perkainoti*, vertinimą, atliekamą naudojant modelius, o įstaigos supranta taikytų modelių metodiką, įvesties duomenis ir prielaidas;
- d) įstaigos užtikrina, kad modelių dokumentacija būtų atnaujinama;
- e) įstaigos yra įsidięgusios tinkamus IT procesus, sistemas ir pajėgumus ir turi pakankamai tikslių duomenų *nekilnojamoju turtu užtikrintos pozicijos vertės stebėsenos ir turto, kurį reikia perkainoti, nustatymo* pagal modelius tikslais;
- f) modelių įverčiai yra nepriklausomai patvirtinti ir patvirtinimo procesas, *kai taikoma*, iš esmės atitinka 185 straipsnyje nustatytus principus, o 3 dalies b punkte nurodytas nepriklausomas vertintojas yra atsakingas už galutines vertes, kurias įstaiga naudoja šio skyriaus tikslais.“;

ba) įterpiama 3b dalis:

„3b. Stebint ir perkainojant turto vertę atsižvelgiama į 229 straipsnio 1 dalyje nustatytus vertinimo kriterijus, kaip nustatyta šiame straipsnyje.“;

- c) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. nekilnojamasis turtas, priimtas kaip užtikrinimo priemonė, turi būti tinkamai apdraustas nuo galimos žalos ir įstaigos turi turėti procedūrų draudimo tinkamumui stebėti.“;

- (104) 210 straipsnis *iš dalies keičiamas taip:*

a) 1 dalis papildoma šia pastraipa:

„Jeigu bendrieji vertybinių popierių susitarimai arba kitos formos kintamo dydžio skolininko disponuojama užtikrinimo priemonė suteikia skolinančiajai įstaigai pareikštą reikalavimą dėl bendrovės turto ir jeigu tą reikalavimą sudaro ir turtas, kuris nėra tinkama užtikrinimo priemonė pagal IRB metodą, ir turtas, kuris yra tinkama užtikrinimo priemonė pagal IRB metodą, įstaiga gali pripažinti pastarąjį turtą tinkamu tiesioginiu kredito užtikrinimu. Tokiu atveju tas pripažinimas priklauso nuo to, ar tas turtas atitinka užtikrinimo priemonės tinkamumo reikalavimus pagal IRB metodą, kaip nustatyta šiame skyriuje.“;

b) įterpiama ši pastraipa:

„2. Fizinės užtikrinimo priemonės atveju užtikrinimo priemonės nusidėvėjimas taip pat apima su ASV susijusius vertinimo aspektus, susijusius su atitinkamų valstybių narių nustatytais draudimais ar apribojimais ir Sąjungos teisinais ir reguliavimo tikslais bei teisės aktais, taip pat, kai aktualu tarptautiniu mastu veikiančių įstaigų atveju – su trečiųjų valstybių tikslais ir taisyklėmis.“;

- (105) 213 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Atsižvelgiant į 214 straipsnio 1 dalį, kredito užtikrinimas, atsirandantis iš garantijos arba kredito išvestinės finansinės priemonės, laikomas reikalavimus atitinkančiu netiesioginiu kredito užtikrinimu, kai tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) kredito užtikrinimas yra tiesioginis;
- b) kredito užtikrinimo apimtis yra aiškiai apibrėžta ir neginčijama;

- c) kredito užtikrinimo sutartyje nėra nė vienos sąlygos, kurios vykdymo skolinančioji įstaiga negalėtų tiesiogiai kontroliuoti ir kuri:
- i) užtikrinimo teikėjui leistų vienašališkai anuliuoti arba pakeisti kredito užtikrinimą;
 - ii) padidintų galiojančią kredito užtikrinimo savikainą dėl užtikrintos pozicijos kredito kokybės sumažėjimo;
 - iii) galėtų trukdyti užtikrinimo teikėjui būti įsipareigojusiam laiku sumokėti išmoką, jei pradinis įsipareigojantysis asmuo laiku nesumoka bet kokių mokėtinų įmokų arba kai baigiasi išperkamosios nuomos sutartis ir pripažįstama garantuota likutinė vertė pagal 134 straipsnio 7 dalį ir 166 straipsnio 4 dalį;
 - iv) galėtų leisti, kad užtikrinimo teikėjas sutrumpintų kredito užtikrinimo terminą;
- d) sutartis dėl kredito garantijos yra teisiškai veiksminga ir įgyvendinama visose atitinkamai jurisdikcijai priklausančiose teritorijose, kurios yra svarbios kredito sutarties sudarymo metu.

Taikant c punktą, kredito užtikrinimo sutarties sąlyga, pagal kurią dėl netinkamo išsamaus patikrinimo arba skolinančiosios įstaigos *arba skolininko* sukčiavimo panaikinama arba sumažinama garanto siūlomo kredito užtikrinimo apimtis, nereiškia, kad tas kredito užtikrinimas negali būti laikomas tinkamu.

Taikant c punktą, užtikrinimo teikėjas gali atlikti vienkartinį visų pagal reikalavimą mokėtinų sumų mokėjimą arba prisiimti būsimus įsipareigojančiojo asmens mokėjimo įsipareigojimus, kuriems taikoma kredito užtikrinimo sutartis.“;

(106) 215 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) a punktas pakeičiamas taip:

„a) tam tikro nustatyto įsipareigojančiojo asmens įsipareigojimų neįvykdymo arba nemokėjimo atveju skolinančioji įstaiga turi teisę atitinkamu laiku reikalauti, kad garantas sumokėtų bet kurias sumas, mokėtinas pagal pretenziją, kuriai suteiktas užtikrinimas.“;

ii) pridedamos šios pastraipos:

„Garanto atliekamas mokėjimas nepriklauso nuo to, kad skolinančioji įstaiga turi teisę pirmiausia reikalauti įsipareigojimų įvykdymo iš įsipareigojančiojo asmens.

Kai netiesioginėmis kredito užtikrinimo priemonėmis užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekinės paskolos, 213 straipsnio 1 dalies c punkto iii papunkčio ir šio punkto pirmos pastraipos reikalavimus reikia atitikti tik per 24 mėnesių laikotarpį.“;

b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Esant garantijoms, kurios suteikiamos pagal abipusės garantijos programas arba suteikiamos ar netiesiogiai garantuojamos 214 straipsnio 2 dalyje išvardytų subjektų, šio straipsnio 1 dalies a punkto ir 213 straipsnio 1 dalies c punkto iii papunkčio reikalavimai laikomi įvykdytais, jei tenkinama kuri nors iš toliau nurodytų sąlygų:

- a) įsipareigojančiajam asmeniui neįvykdžius įsipareigojimų arba pradiniam įsipareigojančiajam asmeniui nesumokėjus mokėtinų sumų, skolinančioji įstaiga turi teisę laiku gauti laikinąjį garanto mokėjimą, atitinkantį abi šias sąlygas:
 - i) laikinasis mokėjimas yra patikimas tikėtino skolinančios įstaigos nuostolio, įskaitant nuostolius, atsirandančius dėl palūkanų ir kitų rūšių mokėjimų, kuriuos skolininkas privalo atlikti, nesumokėjimo, sumos įvertis;
 - ii) laikinasis mokėjimas yra proporcingas garantijos draudimo sumai;
- b) skolinančioji įstaiga gali kompetentingoms institucijoms priimtinu būdu įrodyti, kad garantijos, kuri taip pat apima nuostolius, atsirandančius dėl to, kad skolininkas nesumokėjo privalomų sumokėti palūkanų ir kitų įmokų, poveikis pateisina tokį vertinimą.“;

(107) 216 straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Nukrypstant nuo 1 dalies, įmonės pozicijai, kuriai taikoma kredito išvestinė finansinė priemonė, tos dalies a punkto iii papunktyje nurodyto kredito įvykio išvestinių finansinių priemonių sutartyje nurodyti nereikia, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:

- a) norint pakeisti pagrindinės įmonės pozicijos terminą, pagrindinę sumą, atkarpą, valiutą ar pirmumo statusą, reikia 100 % balsų;
- b) juridiniu adresu, kuriuo valdoma įmonės pozicija, galioja nusistovėjęs bankroto kodeksas, pagal kurį bendrovė gali reorganizuotis ir restruktūrizuotis ir kuriame numatomas tvarkingas kreditorinių reikalavimų sureguliuavimas.

Jei a ir b punktuose nustatytos sąlygos netenkinamos, kredito užtikrinimas vis tiek gali būti laikomas atitinkančiu reikalavimus, jei sumažinama vertė, kaip nurodyta 233 straipsnio 2 dalyje.“;

(108) 217 straipsnis išbraukiamas;

(109) 219 straipsnis pakeičiamas taip:

„219 straipsnis

Balansiniai užskaitos sandoriai

Paskolos skolinančiajai įstaigai ir indėliai joje, kuriems taikomi balansiniai užskaitos sandoriai, toje įstaigoje turi būti laikomi pinigėmis užtikrinimo priemonėmis apskaičiuojant tiesioginio kredito užtikrinimo poveikį, kai toms paskoloms ir indėliams skolinančiojoje įstaigoje taikomi balansiniai užskaitos sandoriai.“;

(110) 220 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Priežiūrinių kintamumo koregavimų metodo taikymas pagrindiniams užskaitos sandoriams“;

b) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Įstaigos, kurios apskaičiuoja „visiškai koreguotą pozicijos vertę“ (E^*) pozicijoms, kurioms taikomas reikalavimus atitinkantis pagrindinis užskaitos sandoris, apimantis vertybinių popierių finansavimo sandorius arba kitus kapitalo rinkos veikiamus sandorius, apskaičiuoja išsamiojo finansinės užtikrinimo priemonės metodo kintamumo koregavimus, kuriuos jos turi atlikti, taikydamos priežiūrinių kintamumo koregavimų metodą, kaip nustatyta 223–227 straipsniuose.“;

c) 2 dalies c punktas pakeičiamas taip:

„c) taiko kintamumo koregavimo vertę arba, kai tinkama, absoliučiosios vertės kintamumo koregavimą, tinkamą tam tikrai vertybinių popierių grupei arba tam tikrai biržos prekių rūšiai, tos vertybinių popierių grupės vertybinių popierių teigiamos arba neigiamos grynosios pozicijos absoliučiajai vertei arba tos biržos prekių rūšies biržos prekėms;“;

d) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Įstaigos apskaičiuoja E^* pagal šią formulę:

$$E^* = \max\left(0; \sum_i E_i - \sum_j C_j + 0,4 \cdot E_{\text{net}} + 0,6 \cdot \frac{E_{\text{gross}}}{\sqrt{N}} + \sum_k |E_k^{\text{fx}}| \cdot H_k^{\text{fx}}\right)$$

čia:

i = indeksas, žymintis visus atskirus vertybinius popierius, biržos prekes arba pinigų srauto pozicijas pagal susitarimą, kurie yra paskolinami arba parduodami susitarus juos atpirkti arba kuriuos įstaiga pateikia sandorio šaliai;

j = indeksas, žymintis visus atskirus vertybinius popierius, biržos prekes arba pinigų srauto pozicijas pagal susitarimą, kurie yra pasiskolinti arba nupirkti susitarus juos perparduoti arba kuriuos turi įstaiga;

k = indeksas, žymintis visas atskiras valiutas, kuriomis išreikšti bet kokie vertybiniai popieriai, biržos prekės ar pinigų srauto pozicijos pagal susitarimą;

E_i = tam tikros vertybinių popierių biržos prekės arba pinigų srauto pozicijos i , kuri yra paskolinta arba parduota susitarus ją atpirkti arba pateikta sandorio šaliai pagal susitarimą, kuris būtų taikomas nesant kredito užtikrinimo, pozicijos vertė, kai įstaigos apskaičiuoja pagal riziką įvertintų pozicijų sumas atitinkamai pagal 2 arba 3 skyrių;

C_j = tam tikro vertybinio popieriaus, biržos prekės arba pinigų srauto pozicijos j , kuri yra pasiskolinta arba nupirktą susitarus ją perparduoti arba kurią įstaiga turi pagal sutartį, vertė;

E_k^{fx} = grynoji (teigiama arba neigiama) pozicija tam tikra k valiuta, išskyrus sandorio atsiskaitymo valiutą, kaip apskaičiuojama pagal 2 dalies b punktą;

H_k^{fx} = užsienio valiutos k kurso kintamumo koregavimas;

E_{net} = sandorio grynoji pozicija, apskaičiuojama taip:

$$E_{net} = \left| \sum_{l=1}^N |E_l^{sec}| \cdot H_l^{sec} \right|$$

čia:

l = indeksas, žymintis visas atskiras tų pačių vertybinių popierių grupes ir visas skirtingas tų pačių biržos prekių rūšis sandoryje;

E_l^{sec} = tam tikros sandorio vertybinių popierių grupės l arba tam tikros rūšies biržos prekių l grynoji pozicija (teigiama arba neigiama), apskaičiuota pagal 2 dalies a punktą;

H_l^{sec} = kintamumo koregavimas, tinkamas tam tikrai vertybinių popierių grupei l arba tam tikros rūšies biržos prekėms l , nustatytas pagal 2 dalies c punktą. ženklas nustatomas taip: H_l^{sec} ženklas nustatomas taip:

- a) jis turi teigiamą ženklą, kai vertybinių popierių grupė l yra skolinama, parduodama susitarus ją atpirkti arba dalyvauja sandoryje panašiai, kaip vertybinių popierių skolinimo arba atpirkimo sandorio atveju;
- b) jis turi neigiamą ženklą, kai vertybinių popierių grupė l yra pasiskolinama, nuperkama susitarus ją perparduoti arba dalyvauja sandoryje panašiai, kaip vertybinių popierių skolinimosi arba atvirkštinio atpirkimo sandorio atveju;

N = bendras tų pačių vertybinių popierių skirtingų grupių ir tų pačių biržos prekių skirtingų rūšių skaičius sandoryje; atliekant šį skaičiavimą tos grupės ir rūšys E_l^{sec} , kurių vertė $|E_l^{sec}|$ yra mažesnė nei $\frac{1}{10} \max(|E_l^{sec}|)$, neįskaičiuojamos;

E_{gross} = sutarties bendroji pozicija, apskaičiuojama taip:

$$E_{gross} = \sum_{l=1}^N |E_l^{sec}| \cdot |H_l^{sec}|;$$

(111) 221 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1, 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip:

„1. Apskaičiuodama pagal riziką įvertintų pozicijų sumas ir tikėtinų nuostolių sumas vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriams arba kitiems kapitalo rinkos veikiams sandoriams, išskyrus išvestinių finansinių priemonių sandorius, kuriems taikomas reikalavimus atitinkantis pagrindinis užskaitos sandoris, atitinkantis 6 skyriaus 7 skirsnyje nustatytus reikalavimus, įstaiga gali apskaičiuoti visiškai pakoreguotą susitarimo pozicijos vertę (E^*) taikydama vidaus modelių metodą, jei įstaiga atitinka 2 dalyje nustatytas sąlygas.“;

2. Įstaiga gali taikyti vidaus modelių metodą, jei tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) įstaiga taiko tą metodą tik pozicijoms, kurių pagal riziką įvertintų pozicijų sumos apskaičiuojamos pagal 3 skyriuje nustatytą IRB metodą;

b) taikyti tą metodą įstaigai leido jos kompetentingos institucijos.

3. Įstaiga, kuri taiko vidaus modelių metodą, jį taiko visoms sandorio šalims ir vertybiniais popieriais, išskyrus nesvarbius portfelius, kuriems ji gali taikyti 220 straipsnyje nustatytą priežiūrinių kintamumo koregavimų metodą.“;

b) 8 dalis išbraukiama;

(111a) 222 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Įstaigos gali taikyti paprastąjį finansinės užtikrinimo priemonės metodą, kai jos apskaičiuoja pagal riziką įvertintų pozicijų sumas taikydamos standartizuotą metodą. Įstaiga negali kartu taikyti paprastojo finansinės užtikrinimo priemonės metodo ir išsamiojo finansinės užtikrinimo priemonės metodo, išskyrus 148 straipsnio 1 dalyje ir 150 straipsnio 1 dalyje numatytus atvejus. Įstaigos negali pasirinktinai taikyti šių išimtį siekdamas, kad būtų sumažintas nuosavų lėšų reikalavimas, arba siekdamas naudotis reguliaciniu arbitražu.“;

(112) 223 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 4 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) nebalansiniams straipsniams, išskyrus išvestines finansines priemones, kurioms taikomas IRB metodas, įstaigos savo pozicijų vertes apskaičiuoja taikydamos 100 % CCF, o ne SA-CCF arba IRB-CCF, kaip numatyta 166 straipsnio 8, 8a ir 8b dalyse.“;

b) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Įstaigos apskaičiuoja kintamumo koregavimus, taikydamos 224–227 straipsniuose nurodytą priežiūrinių kintamumo koregavimų metodą.

(113) 224 straipsnio 1 dalyje 1–4 lentelės pakeičiamos taip:

„1 lentelė

1 lente lė. Kred ito koky bės žing snis, su kuri uo sieja mas skol os vert ybin io	Lik utin is ter min as (m), išrei kšta s met ais	Kintamumo koregavimai, taikomi 197 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytų emitentų išleistiems skolos vertybiniais popieriams	Kintamumo koregavimai, taikomi 197 straipsnio 1 dalies c ir d punktuose nurodytų emitentų išleistiems skolos vertybiniais popieriams	Kintamumo koregavimai, taikomi pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms ir tenkinantys 197 straipsnio 1 dalies h punkte nurodytus kriterijus
--	---	---	---	--

popieriaus kreditorizikos vertinimas										
		20 dienų realizavimo laiko tarpis (%)	10 dienų realizavimo laiko tarpis (%)	5 dienų realizavimo laiko tarpis (%)	20 dienų realizavimo laiko tarpis (%)	10 dienų realizavimo laiko tarpis (%)	5 dienų realizavimo laiko tarpis (%)	20 dienų realizavimo laiko tarpis (%)	10 dienų realizavimo laiko tarpis (%)	5 dienų realizavimo laiko tarpis (%)
1	$m \leq 1$	0,707	0,5	0,354	1,414	1	0,707	2,828	2	1,414
	$1 < m \leq 3$	2,828	2	1,414	4,243	3	2,121	11,314	8	5,657
	$3 < m \leq 5$	2,828	2	1,414	5,657	4	2,828	11,314	8	5,657
	$5 < m \leq 10$	5,657	4	2,828	8,485	6	4,243	22,627	16	11,314
	$m > 10$	5,657	4	2,828	16,971	12	8,485	22,627	16	11,314
2-3	$m \leq 1$	1,414	1	0,707	2,828	2	1,414	5,657	4	2,828
	$1 < m \leq 3$	4,243	3	2,121	5,657	4	2,828	16,971	12	8,485
	$3 < m \leq 5$	4,243	3	2,121	8,485	6	4,243	16,971	12	8,485

	5 < m ≤ 10	8,485	6	4,243	16,97 1	12	8,485	33,94 1	24	16,97 1
	m > 10	8,485	6	4,243	28,28 4	20	14,14 2	33,94 1	24	16,97 1
4	visi	21,21 3	15	10,60 7	netai koma	netai koma	netai koma	netai koma	netai koma	netai koma

2 lentelė

Kredi to koky bės žings nis, su kuriu o sieja mas trump alaiki o skolo s verty binio popie riaus kredit o riziko s vertin imas	Lik utin is ter min as (m), išrei kšta s met ais	Kintamumo koregavimai, taikomi 197 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytų emitentų išleistiems skolos vertybiniais popieriams su trumpalaikiais kredito rizikos vertinimais			Kintamumo koregavimai, taikomi 197 straipsnio 1 dalies c ir d punktuose nurodytų emitentų išleistiems skolos vertybiniais popieriams su trumpalaikiais kredito rizikos vertinimais			Kintamumo koregavimai, taikomi pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms, tenkinančioms 197 straipsnio 1 dalies h punkte nurodytus kriterijus, su trumpalaikiais kredito rizikos vertinimais		
		20 dienų realiz avim o laiko tarpis (%)	10 dienų realiz avim o laiko tarpis (%)	5 dienų realiz avim o laiko tarpis (%)	20 dienų realiz avim o laiko tarpis (%)	10 dienų realiz avim o laiko tarpis (%)	5 dienų realiz avim o laiko tarpis (%)	20 dienų realiz avim o laiko tarpis (%)	10 dienų realiz avim o laiko tarpis (%)	5 dienų realiz avim o laiko tarpis (%)

1		0,70 7	0,5	0,35 4	1,41 4	1	0,70 7	2,82 8	2	1,41 4
2–3		1,41 4	1	0,70 7	2,82 8	2	1,41 4	5,65 7	4	2,82 8

3 lentelė

Kiti užtikrinimo priemonių ar pozicijų tipai

	20 dienų realizavimo laikotarpis (%)	10 dienų realizavimo laikotarpis (%)	5 dienų realizavimo laikotarpis (%)
Pagrindinio indekso akcijos, pagrindinio indekso konvertuojamosios obligacijos	28,284	20	14,142
Kitos akcijos ar konvertuojamosios obligacijos, įtrauktos į pripažintos biržos sąrašus	42,426	30	21,213
Grynieji pinigai	0	0	0
Luitinis auksas	28,284	20	14,142

4 lentelė

Kintamumo koregavimas esant valiutų nesutapimui (H_{fx})

20 dienų realizavimo laikotarpis (%)	10 dienų realizavimo laikotarpis (%)	5 dienų realizavimo laikotarpis (%)
11,314	8	5,657

“;

(114) 225 straipsnis išbraukiamas;

(115) 226 straipsnis pakeičiamas taip:

„226 straipsnis

Kintamumo koregavimo padidinimas pagal išsamųjį finansinės užtikrinimo priemonės metodą

224 straipsnyje nurodyti kintamumo koregavimai – tai kintamumo koregavimai, kuriuos įstaiga taiko tuo atveju, jei kasdien atliekamas perkainojimas. Kai perkainojimas atliekamas ne kiekvieną dieną, įstaigos taiko didesnius kintamumo

koregavimus. Įstaigos apskaičiuoja šiuos koregavimus padidindamos kasdienius perkainojimo kintamumo koregavimus pagal šią laiko kvadratinės šaknies formulę:

$$H = H_M \cdot \sqrt{\frac{N_R + (T_M - 1)}{T_M}}$$

čia:

H = taikytinas kintamumo koregavimas;

H_M = kintamumo koregavimas, kai perkainojimas atliekamas kasdien;

N_R = faktinis darbo dienų skaičius tarp perkainojimų;

T_M = atitinkamos sandorio rūšies likvidavimo laikotarpis.“;

(116) 227 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Įstaigos, kurios taiko 224 straipsnyje nurodytą priežiūrinių kintamumo koregavimų metodą, atpirkimo sandoriams ir vertybinių popierių skolinimo arba skolinimosi sandoriams taiko 0 % kintamumo koregavimą vietoj pagal 224–226 straipsnius apskaičiuotų kintamumo koregavimų, jei įvykdytos 2 dalies a–h punktuose nustatytos sąlygos. 221 straipsnyje nustatytą vidaus modelių metodą taikančios įstaigos šiame straipsnyje nustatytos tvarkos netaiko.“;

(117) 228 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimas taikant išsamųjį finansinių užtikrinimo priemonių metodą pozicijoms pagal standartizuotą metodą“;

b) 2 dalis išbraukiama;

(118) 229 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Tinkamos užtikrinimo priemonės, išskyrus finansinę užtikrinimo priemonę, vertinimo principai“;

b) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Nekilnojamojo turto vertinimas turi atitikti visus šiuos reikalavimus:

a) nepriklausomas vertintojas, turintis reikiamą kvalifikaciją, gebėjimus ir patirtį, kad galėtų atlikti vertinimą, vertę nustato nepriklausomai nuo įstaigos hipotekos įsigijimo, paskolų apdorojimo ir sprendimų dėl paskolų priėmimo proceso;

b) vertė vertinama taikant apdairiai konservatyvius vertinimo kriterijus, kurie atitinka visus šiuos reikalavimus:

i) vertė neapima lūkesčių dėl kainų padidėjimo;

ii) vertė koreguojama atsižvelgiant į tai, kad dabartinė rinkos kaina gali būti gerokai didesnė už vertę, kuri būtų tvari per visą paskolos laikotarpį;

- c) vertė nėra didesnė už nekilnojamojo turto rinkos vertę, jeigu tokią rinkos vertę galima nustatyti.

Užtikrinimo priemonės vertė atitinka pagal 208 straipsnio 3 dalį reikalaujamos stebėsenos rezultatus ir ja atsižvelgiama į bet kokias pirmumo reikalavimo teises į nekilnojamąjį turtą.“;

(119) 230 straipsnis pakeičiamas taip:

„230 straipsnis

Pozicijų su kriterijus atitinkančiu FCP pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ir tikėtinų nuostolių sumų apskaičiavimas taikant IRB metodą

1. Taikant IRB metodą, išskyrus pozicijas, kurioms taikomas 220 straipsnis, įstaigos naudoja faktinį LGD (LGD *) kaip LGD 3 skyriaus tikslais, kad pripažintų tiesioginį kredito užtikrinimą, atitinkantį reikalavimus pagal šį skyrių. Įstaigos apskaičiuoja LGD* taip:

$$LGD^* = LGD_U \cdot \frac{E_U}{E \cdot (1 + H_E)} + LGD_S \cdot \frac{E_S}{E \cdot (1 + H_E)}$$

čia:

E = pozicijos vertė prieš atsižvelgiant į tiesioginio kredito užtikrinimo poveikį. Pozicijos, užtikrintos finansine užtikrinimo priemone, atitinkančia reikalavimus pagal šį skyrių, atveju ta suma apskaičiuojama pagal 223 straipsnio 3 dalį. Jeigu vertybiniai popieriai yra paskolinti arba suteikti, ta suma yra lygi paskolintiems gryniesiems pinigams arba paskolintiems ar suteiktiems vertybiniais popieriams. Paskolintų arba suteiktų vertybinių popierių pozicijos vertė padidinama taikant kintamumo koregavimą (H_E) pagal 223–227 straipsnius;

E_S = tiesioginio kredito užtikrinimo, gauto pritaikius tai tiesioginio kredito užtikrinimo rūšiai taikomą kintamumo koregavimą (H_C) ir taikant kintamumo koregavimą esant valiutų nesutapimams (H_{fx}) tarp pozicijos ir tiesioginio kredito užtikrinimo, dabartinė vertė pagal 2 ir 2a dalis. E_S ribinė vertė yra tokia: $E \cdot (1 + H_E)$;

$$E_U = E \cdot (1 + H_E) - E_S;$$

LGD_U = taikytinas neužtikrintos pozicijos LGD, kaip nustatyta 161 straipsnio 1 dalyje;

LGD_S = LGD, taikytinas pozicijoms, užtikrintoms sandoriui naudojamos reikalavimus atitinkančios rūšies FCP, kaip nurodyta 2 dalies 2aaa lentelėje.

2. 2aaa lentelėje nurodytos LGD_S ir H_C vertės, taikytinos pagal 1 dalyje pateiktą formulę.

2aaa lentelė

FCP rūšis	LGD_S	Kintamumo koregavimas (H_C)
finansinė užtikrinimo priemonė	0 %	Kintamumo koregavimas H_C , kaip nustatyta 224–227 straipsniuose.

gautinos sumos	20 %	40 %
gyvenamosios ir komercinės paskirties turtas	20 %	40 %
Kitos fizinės užtikrinimo priemonės	25 %	40 %
Netinkamas FCP	Netaikoma	100 %

2a. Kai reikalavimus atitinkantis tiesioginis kredito užtikrinimas yra išreikštas kita valiuta nei pozicijos valiuta, kintamumo koregavimas esant valiutų nesutapimui (H_{fx}) yra toks pat, koks taikomas pagal 224–227 straipsnius.

3. Užuoat taikiosios 1 ir 2 dalyse nustatytą tvarką, pagal 124 straipsnio 7 dalį įstaigos gali priskirti 50 % rizikos koeficientą pozicijos daliai, kuri, neviršijant atitinkamai 125 straipsnio 1 dalies a punkte ir 126 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytų ribų, yra visiškai užtikrinta gyvenamosios arba komercinės paskirties turtu, esančiu valstybės narės teritorijoje, kai tenkinamos visos 199 straipsnio 3 arba 4 dalies sąlygos.

4. IRB pozicijų, kurioms taikomas 220 straipsnis, pagal riziką įvertintų pozicijų sumoms ir tikėtinų nuostolių sumoms apskaičiuoti įstaigos naudoja E^* pagal 220 straipsnio 4 dalį ir LGD neužtikrintoms pozicijoms, kaip nustatyta 161 straipsnio 1 dalies a, aa ir b punktuose.“;

(120) 231 straipsnis pakeičiamas taip:

„231 straipsnis

Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ir tikėtinų nuostolių sumų apskaičiavimas reikalavimus atitinkančių tiesioginio kredito užtikrinimo priemonių, skirtų pozicijai pagal IRB metodą, grupių atveju

Įstaigos, gavusios kelių rūšių tiesioginį kredito užtikrinimą, pozicijoms, kurioms taikomas IRB metodas, gali nuosekliai taikyti 230 straipsnyje nustatytą formulę kiekvienai atskirai užtikrinimo priemonės rūšiai. Tuo tikslu tos įstaigos, po kiekvieno etapo pripažinusios vieną atskirą FCP rūšį, sumažina likusią neužtikrintos pozicijos vertę (E_U) pakoreguota užtikrinimo priemonės verte (E_S), pripažinta tame etape. Pagal 230 straipsnio 1 dalį visų tiesioginio kredito užtikrinimo rūšių bendra E_S suma apribojama $E \cdot (1 + H_E)$ verte ir apskaičiuojama pagal šią formulę:

$$LGD^* = LGD_U \cdot \frac{E_U}{E \cdot (1 + H_E)} + \sum_i LGD_{S,i} \cdot \frac{E_{S,i}}{E \cdot (1 + H_E)}$$

čia:

$LGD_{S,i}$ = FCP i taikomas LGD, kaip nurodyta 230 straipsnio 2 dalyje;

$E_{S,i}$ = dabartinė FCP i vertė, gauta pritaikius tam tikros rūšies FCP (H_c) taikomą kintamumo koregavimą pagal 230 straipsnio 2 dalį.“;

(121) 232 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Kai įvykdomos 212 straipsnio 1 dalyje nustatytos sąlygos, trečiosios šalies įstaigoje pagal įkeitimo nenumatantį susitarimą laikomi pinigai sąskaitoje arba pinigų atitiktims priemonės, kurie yra įkeistos skolinančiajai įstaigai, gali būti laikomi trečiosios šalies įstaigos suteikta garantija.“;

(122) 233 straipsnio 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Kintamumo koregavimams, atliekamiems dėl bet kokio valiutų nesutapimo, įstaigos taiko 10 darbo dienų realizavimo laikotarpį, darant prielaidą, kad perkainojimas atliekamas kasdien, ir apskaičiuoja tuos koregavimus pagal priežiūrinių kintamumo koregavimų metodą, nustatytą 224 straipsnyje. Įstaigos padidina kintamumo koregavimus pagal 226 straipsnį.“;

(123) 235 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pavadinimas iš dalies keičiamas taip:

„Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimas taikant pakeitimo metodą, kai garantuotai pozicijai taikomas standartizuotas metodas“;

b) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. 113 straipsnio 3 dalies tikslais įstaigos apskaičiuoja pagal riziką įvertintų pozicijų sumas pozicijoms su netiesioginiu kredito užtikrinimu, kurioms tos įstaigos taiko standartizuotą metodą, nepriklausomai nuo to, kaip vertinama palyginama užtikrinimo teikėjo tiesioginė pozicija, pagal šią formulę:

$$\max\{0, E - G_A\} \cdot r + G_A \cdot g$$

čia:

E = pozicijos vertė, apskaičiuota pagal 111 straipsnį. Tuo tikslu I priede nurodyto nebalansinio straipsnio pozicijos vertė yra lygi 100 % straipsnio vertės, o ne pozicijos vertei, nurodytai 111 straipsnio 1 dalyje;

G_A = kredito rizikos užtikrinimo suma, apskaičiuota pagal 233 straipsnio 3 dalį (G^*) ir papildomai pakoreguota dėl bet kokių terminų nesutapimų, kaip nustatyta 5 skirsnyje;

r = rizikos koeficientas, priskirtinas įsipareigojančiojo asmens pozicijoms, kaip nustatyta 2 skyriuje;

g = rizikos koeficientas, **taikomas** užtikrinimo teikėjo **tiesioginei pozicijai**, kaip nustatyta 2 skyriuje.“;

c) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Įstaigos gali 114 straipsnio 4 ir 7 dalyse nustatytą lengvatinį režimą taikyti centrinės valdžios arba centrinio banko garantuojamoms pozicijoms arba jų dalims taip, tarsi tos pozicijos būtų tiesioginės centrinės valdžios arba centrinio

banko pozicijos, su sąlyga, kad tokių tiesioginių pozicijų atveju atitinkamai tenkinamos 114 straipsnio 4 arba 7 dalyje nustatytos sąlygos.“;

(124) įterpiamas šis 235a straipsnis:

„235a straipsnis

Pagal riziką įvertintų pozicijų ir tikėtinų nuostolių sumų apskaičiavimas taikant pakeitimo metodą, kai garantuota pozicija vertinama pagal IRB metodą, o panašios užtikrinimo teikėjo tiesioginės pozicijos vertinamos pagal standartizuotą metodą

1. Pozicijoms su netiesioginiu kredito užtikrinimu, kurioms įstaiga taiko 3 skyriuje nurodytą IRB metodą, ir kai panašios užtikrinimo teikėjo tiesioginės pozicijos vertinamos pagal standartizuotą metodą, įstaigos apskaičiuoja pagal riziką įvertintų pozicijų sumas pagal šią formulę:

$$\max\{0, E - G_A\} \cdot r + G_A \cdot g$$

čia:

E = pozicijos vertė, nustatyta pagal 3 skyriaus 5 skirsnį. Tuo tikslu įstaigos apskaičiuoja nebalansinių straipsnių, išskyrus išvestines finansines priemones, kurioms taikomas IRB metodas, pozicijos vertę taikydamos 100 % CCF, o ne SA-CCF arba IRB-CCF, kaip numatyta 166 straipsnio 8, 8a ir 8b dalyse;

G_A = kredito rizikos užtikrinimo suma, apskaičiuota pagal 233 straipsnio 3 dalį

(G^*) ir papildomai pakoreguota dėl bet kokių terminų nesutapimų, kaip nustatyta 3 skyriaus 5 skirsnyje;

r = rizikos koeficientas, kaip nustatyta 3 skyriuje, **naudojant įsipareigojančiojo asmens PD ir įsipareigojančiojo asmens pozicijos LGD, neatsižvelgiant į netiesioginį kredito užtikrinimą;**

g = rizikos koeficientas, **taikomas** užtikrinimo teikėjo **tiesioginei pozicijai**, kaip nustatyta 2 skyriuje.

2. Kai užtikrinta suma (G_A) yra mažesnė už pozicijos vertę (E), įstaigos gali taikyti 1 dalyje nustatytą formulę tik tais atvejais, kai užtikrinta ir neužtikrinta pozicijos dalys turi tą patį prioritetą.

3. Įstaigos gali 114 straipsnio 4 ir 7 dalyse nustatytą lengvatinį režimą taikyti centrinės valdžios arba centrinio banko garantuojamoms pozicijoms arba jų dalims taip, tarsi tos pozicijos būtų tiesioginės centrinės valdžios arba centrinio banko pozicijos, su sąlyga, kad tokių tiesioginių pozicijų atveju atitinkamai tenkinamos 114 straipsnio 4 arba 7 dalyje nustatytos sąlygos.

4. Užtikrintos pozicijos vertės dalies tikėtino nuostolio suma yra lygi nuliui.

5. Bet kuriai neužtikrintai pozicijos vertės (E) daliai įstaiga taiko rizikos koeficientą ir tikėtinus nuostolius, atitinkančius pagrindinę poziciją. Atlikdamos 159 straipsnyje nustatytą skaičiavimą, įstaigos bet kokius bendrosios arba specifinės kredito rizikos koregavimus arba papildomus vertės koregavimus pagal 34 straipsnį, susijusius su įstaigos ne prekybos knygos veikla, arba kitus nuosavų lėšų sumažinimus, susijusius su pozicija, priskiria neužtikrintai pozicijos vertės daliai.“;

(125) 236 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ir tikėtinų nuostolių sumų apskaičiavimas taikant pakeitimo metodą, kai garantuota pozicija vertinama pagal IRB metodą ir palyginama užtikrinimo teikėjo tiesioginė pozicija vertinama pagal IRB metodą“;

b) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Pozicijai su netiesioginiu kredito užtikrinimu, kuriai įstaiga taiko 3 skyriuje nurodytą IRB metodą, bet nenaudoja savų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) įverčių, ir kai palyginamos užtikrinimo teikėjo tiesioginės pozicijos vertinamos pagal 3 skyriuje nustatytą IRB metodą, įstaigos nustato užtikrintą pozicijos dalį kaip mažesnę vertę iš pozicijos vertės E ir pakoreguotos netiesioginio kredito užtikrinimo vertės G_A , **apskaičiuotos pagal 235a straipsnio 1 dalį**“;

c) įterpiamos 1a–1d dalys:

„1a. Įstaiga, kuri palyginamoms užtikrinimo teikėjo tiesioginėms pozicijoms taiko IRB metodą, naudodama savus PD įverčius, pagal riziką įvertintų pozicijų sumą ir tikėtino nuostolio sumą užtikrintai pozicijos vertės daliai apskaičiuoja naudodama užtikrinimo teikėjo PD ir LGD, taikomą palyginamai užtikrinimo teikėjo tiesioginei pozicijai, kaip nurodyta 161 straipsnio 1 dalyje, pagal 1b dalį. Subordinuotų pozicijų ir nesubordinuoto netiesioginio užtikrinimo atvejais LGD, kuri įstaigos turi taikyti užtikrintai pozicijos vertės daliai, yra LGD, siejamas su didesnio prioriteto reikalavimais, galintis apimti bet kokią **tiesioginį kredito užtikrinimą, apdraudžiantį netiesioginį kredito** užtikrinimą pagal šį skyrių.

1b. Rizikos koeficientą ir tikėtinus nuostolius, taikytinus užtikrintai pagrindinės pozicijos daliai, įstaigos apskaičiuoja naudodamos PD, 1a dalyje nurodytą LGD ir tą pačią rizikos koeficiento funkciją, kurios taikomos palyginamai užtikrinimo teikėjo tiesioginei pozicijai, ir, kai taikoma, naudoja su pagrindine pozicija susijusį M terminą, apskaičiuotą pagal 162 straipsnį.

1c. Įstaigos, kurios palyginamoms užtikrinimo teikėjo tiesioginėms pozicijoms taiko IRB metodą, taikydamos 153 straipsnio 5 dalyje nustatytą metodą, naudoja rizikos koeficientą ir tikėtinus nuostolius, taikytinus užtikrintai pozicijos daliai, kurie atitinka 153 straipsnio 5 dalyje ir 158 straipsnio 6 dalyje nustatytus koeficientus.

1d. Nepaisant 1c dalies, įstaigos, kurios garantuotoms pozicijoms taiko IRB metodą naudodamos 153 straipsnio 5 dalyje nustatytą metodą, rizikos koeficientą ir tikėtinus nuostolius, taikytinus užtikrintai pozicijos daliai, apskaičiuoja taikydamos PD, LGD, taikytiną palyginamai užtikrinimo teikėjo tiesioginei pozicijai, kaip nurodyta 161 straipsnio 1 dalyje, pagal 1b dalį, ir tą pačią rizikos koeficiento funkciją, kurios naudojamos palyginamai užtikrinimo teikėjo tiesioginei pozicijai, ir, kai taikoma, naudoja su pagrindine pozicija susijusį M terminą, apskaičiuotą pagal 162 straipsnį. Subordinuotų pozicijų ir nesubordinuoto netiesioginio užtikrinimo atvejais LGD, kuri įstaigos turi taikyti

užtikrintai pozicijos vertės daliai, yra LGD, siejamas su didesnio prioriteto reikalavimais, galintis apimti bet kokią pagrindinės pozicijos užtikrinimą pagal šį skyrių.“;

d) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Bet kuriai neužtikrintai pozicijos vertės (E) daliai įstaiga taiko rizikos koeficientą ir tikėtinus nuostolius, atitinkančius pagrindinę poziciją. Atlikdamos 159 straipsnyje nustatytą skaičiavimą, įstaigos pozicijos vertės neužtikrintai daliai priskiria visus bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimus, papildomus vertės koregavimus, susijusius su įstaigos ne prekybos knygos veikla, kaip nurodyta 34 straipsnyje, ir kitus nuosavų lėšų sumažinimus, susijusius su pozicija, išskyrus atskaitymus pagal 36 straipsnio 1 dalies m punktą.“;

(126) įterpiamas šis 236a straipsnis:

„236a straipsnis

Pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ir tikėtinų nuostolių sumų apskaičiavimas taikant pakeitimo metodą, kai garantuota pozicija vertinama pagal IRB metodą naudojant savus nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) įverčius, o panaši užtikrinimo teikėjo tiesioginė pozicija vertinama pagal IRB metodą

1. Pozicijai su netiesioginiu kredito užtikrinimu, kuriai įstaiga taiko 3 skyriuje nurodytą IRB metodą naudodama savus nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) įverčius, ir kai palyginamos užtikrinimo teikėjo tiesioginės pozicijos vertinamos pagal 3 skyriuje nustatytą IRB metodą, **nenaudojant savų LGD įverčių**, įstaigos nustato užtikrintą pozicijos dalį kaip mažesnę vertę iš pozicijos vertės E ir pakoreguotos netiesioginio kredito užtikrinimo vertės G_A , **apskaičiuotos pagal 235a straipsnio 1 dalį**. Pagal riziką įvertinta pozicijos suma ir tikėtino nuostolio suma užtikrintai pozicijos vertės daliai apskaičiuojama naudojant PD, LGD ir tą pačią rizikos koeficiento funkciją, kurios naudojamos panašiai užtikrinimo teikėjo tiesioginei pozicijai, ir, kai taikoma, naudojamas su pagrindine pozicija susijęs terminas M, apskaičiuotas pagal 162 straipsnį.

2. Įstaiga, taikanti 3 skyriuje nurodytą IRB metodą, bet nenaudojanti savų nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) įverčių panašioms užtikrinimo teikėjo tiesioginėms pozicijoms, LGD nustato pagal 161 straipsnį. Subordinuotų pozicijų ir nesubordinuoto netiesioginio užtikrinimo atvejais LGD, kurį įstaigos turi taikyti užtikrintai pozicijos vertės daliai, yra LGD, siejamas su didesnio prioriteto reikalavimais, galintis apimti bet kokią pagrindinės pozicijos užtikrinimą pagal šį skyrių.

3. Įstaigos, kurios taiko 3 skyriuje nurodytą IRB metodą naudodamos savus LGD įverčius palyginamoms užtikrinimo teikėjo tiesioginėms pozicijoms, apskaičiuoja rizikos koeficientą ir tikėtiną nuostolį, taikytiną užtikrintai pagrindinės pozicijos daliai, naudodamos PD, LGD ir tą pačią rizikos koeficiento funkciją, kurios naudojamos tokiai palyginamai užtikrinimo teikėjo tiesioginei pozicijai, ir naudoja su pagrindine pozicija susijusį terminą M, apskaičiuotą, kai taikoma, pagal 162 straipsnį.

4. Įstaiga, kuri palyginamoms užtikrinimo teikėjo tiesioginėms pozicijoms taiko IRB metodą naudodama 153 straipsnio 5 dalyje numatytą metodą, naudoja rizikos

koeficientą ir tikėtinus nuostolius, taikytinus užtikrintai pozicijos daliai, kurie atitinka 153 straipsnio 5 dalyje ir 158 straipsnio 6 dalyje numatytus koeficientus.

5. Bet kuriai neužtikrintai pozicijos vertės (E) daliai įstaiga taiko rizikos koeficientą ir tikėtinus nuostolius, atitinkančius pagrindinę poziciją. Atlikdamos 159 straipsnyje nustatytą skaičiavimą, įstaigos pozicijos vertės neužtikrintai daliai priskiria visus bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimus, papildomus vertės koregavimus, susijusius su įstaigos ne prekybos knygos veikla, kaip nurodyta 34 straipsnyje, ir kitus nuosavų lėšų sumažinimus, susijusius su pozicija, išskyrus atskaitymus pagal 36 straipsnio 1 dalies m punktą.“;

(127) Trečios dalies II antraštinės dalies 4 skyriaus 6 skirsnis išbraukiamas;

(128) 273 straipsnio 3 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) pagal 143 straipsnį gavusi leidimą, pagal 183 straipsnį.“;

(129) 273b straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„273b straipsnis

Neatitiktis supaprastintų išvestinių finansinių priemonių pozicijų vertės apskaičiavimo metodų ir supaprastinto nuosavų lėšų reikalavimo kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti apskaičiavimo metodo taikymo sąlygoms“;

b) 2 dalies įvadinė dalis pakeičiama taip:

„Įstaigos nustoja skaičiuoti savo išvestinių finansinių priemonių pozicijų vertes pagal atitinkamai 4 arba 5 skirsnį ir nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti pagal 385 straipsnį per tris mėnesius nuo tada, kai susidaro viena iš šių aplinkybių.“;

c) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Įstaigoms, nustojusioms skaičiuoti savo išvestinių finansinių priemonių pozicijų vertes pagal atitinkamai 4 arba 5 skirsnį ir nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti pagal 385 straipsnį, leidžiama vėl pradėti skaičiuoti savo išvestinių finansinių priemonių pozicijų vertes, kaip nurodyta 4 arba 5 skirsnyje, ir nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti pagal 385 straipsnį tik tuo atveju, jei jos kompetentingai institucijai įrodo, kad nepertraukiamą vienų metų laikotarpį buvo tenkinamos visos 273a straipsnio 1 arba 2 dalyje nustatytos sąlygos.“;

(130) 274 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Jei tai pačiai užskaitos grupei taikomi keli susitarimai dėl garantinės įmokos arba jei ta pati užskaitos grupė apima ir sandorius, kuriems taikomas susitarimas dėl garantinės įmokos, ir sandorius, kuriems susitarimas dėl garantinės įmokos netaikomas, įstaiga apskaičiuoja savo pozicijos vertę taip:

a) įstaiga nustato atitinkamus hipotetinius užskaitos pogrupius, kuriuos sudaro į užskaitos grupę įtraukti sandoriai, kaip aprašyta toliau:

- i) visi sandoriai, kuriems taikomas susitarimas dėl garantinės įmokos ir tas pats garantinės įmokos rizikos laikotarpis, kaip nustatyta pagal 285 straipsnio 2–5 dalis, priskiriami tam pačiam užskaitos pogrupiui;
 - ii) visi sandoriai, kuriems netaikomas susitarimas dėl garantinės įmokos, priskiriami tam pačiam užskaitos pogrupiui, kuris skiriasi nuo užskaitos pogrupių, nustatytų pagal i papunktį;
- b) šios dalies įvadiniame sakinyje nurodytos užskaitos grupės atkuriamąją vertę įstaiga apskaičiuoja pagal 275 straipsnio 2 dalį, atsižvelgdama į visus užskaitos grupės sandorius, kuriems taikomas arba netaikomas susitarimas dėl garantinės įmokos, ir taiko visus šiuos kriterijus:
- i) dabartinė rinkos vertė (CMV) apskaičiuojama visiems užskaitos grupės sandoriams neatėmus jokios turimos arba suteiktos užtikrinimo priemonės, kai teigiamos ir neigiamos rinkos vertės yra užskaitomos apskaičiuojant dabartinę rinkos vertę;
 - ii) grynoji nepriklausoma užtikrinimo priemonės suma (NICA), kintamoji garantinė įmoka (VM), garantinės įmokos riba (TH) ir mažiausia pervedama suma (MTA), kai taikoma, apskaičiuojamos atskirai kaip tų pačių įvedinių, taikomų kiekvienam atskiram užskaitos grupės susitarimui dėl garantinės įmokos, suma;
- c) įstaiga apskaičiuoja 278 straipsnyje nurodytos užskaitos grupės galimą būsimą poziciją taikydama visus šiuos elementus:
- i) 278 straipsnio 1 dalyje nurodytas daugiklis grindžiamas atitinkamai CMV, NICA ir VM įvediniais pagal šios dalies b punktą;
 - ii) $\sum_a AddOn^{(a)}$ apskaičiuojama pagal 278 straipsnį atskirai kiekvienam a punkte nurodytam hipotetiniam užskaitos pogrupiui.“;
- b) 6 dalis papildoma šia pastraipa:

„Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, įstaigos pakeičia paprasčiausią skaitmeninį pasirinkimo sandorį, kurio vykdymo kaina lygi K, atitinkamu dviejų parduotų ir pirktų paprasčiausių pasirinkimo pirkti ar parduoti sandorių deriniu, atitinkančiu šiuos reikalavimus:

- a) abu derinį sudarantys pasirinkimo sandoriai turi turėti:
 - i) tą pačią pagrindinės priemonės galiojimo pabaigos datą ir tą pačią momentinio arba išankstinio sandorio kainą, kaip ir paprasčiausio skaitmeninio pasirinkimo sandorio atveju;
 - ii) vykdymo kainas, lygias atitinkamai 0,95 K ir 1,05 K;
- b) derinys tiksliai atkartoja paprasčiausio skaitmeninio pasirinkimo sandorio grąžą, kuri nepatenka į a punkte nurodytų dviejų vykdymo kainų intervalą; dviejų derinį sudarančių pasirinkimo sandorių rizikos pozicija apskaičiuojama atskirai pagal 279 straipsnį.“;

(130a) 291 straipsnio 5 dalies f punktas pakeičiamas taip:

„f) tiek, kiek esamos rinkos rizikos skaičiavimai, į kuriuos jau įtraukta LGD prielaida, naudojami siekiant nustatyti nuosavų lėšų reikalavimą IV antraštinės dalies 1a skyriaus 4 arba 5skirsnyje nustatytai įsipareigojimų neįvykdymo rizikai arba IV antraštinės dalies 1b skyriaus 3 skirsnyje nustatytai įsipareigojimų neįvykdymo rizikai taikant įsipareigojimų neįvykdymo rizikos nustatymo vidaus modelį padengti, LGD taikomoje formulėje yra lygus 100 %.“;

(131) Trečios dalies III antraštinė dalis pakeičiama taip:

„III ANTRAŠTINĖ DALIS NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI OPERACINEI RIZIKAI PADENGTI

311a straipsnis

Sąvokų apibrėžtys

Šioje antraštinėje dalyje vartojamų terminų apibrėžtys:

- operacinės rizikos įvykis – bet koks su operacine rizika susijęs įvykis, dėl kurio per vienus arba kelerius finansinius metus patiriamas nuostolis arba daugkartinių nuostolių;
- agreguoti bendrieji nuostoliai – visų bendrųjų nuostolių, susijusių su tuo pačiu operacinės rizikos įvykiu per vienus ar kelerius finansinius metus, suma;
- agreguoti grynieji nuostoliai – visų grynyųjų nuostolių, susijusių su tuo pačiu operacinės rizikos įvykiu per vienus ar kelerius finansinius metus, suma.

1 SKYRIUS

Nuosavų lėšų reikalavimų operacinei rizikai padengti apskaičiavimas

312 straipsnis

Nuosavų lėšų reikalavimas

Nuosavų lėšų reikalavimas operacinei rizikai padengti yra veiklos rodiklio komponentas, apskaičiuotas pagal 313 straipsnį.

313 straipsnis

Veiklos rodiklio komponentas

Įstaigos savo veiklos rodiklio komponentą apskaičiuoja pagal šią formulę:

$$BIC = \begin{cases} 0.12 \cdot BI, & \text{where } BI \leq 1 \\ 0.12 + 0.15 \cdot (BI - 1), & \text{where } 1 < BI \leq 30 \\ 4.47 + 0.18 \cdot (BI - 30), & \text{where } BI > 30 \end{cases}$$

čia:

BIC = veiklos rodiklio komponentas;

BI = veiklos rodiklis, išreikštas milijardais eurų, apskaičiuotas pagal 314 straipsnį.

314 straipsnis

Veiklos rodiklis

1. Įstaigos savo veiklos rodiklį apskaičiuoja pagal šią formulę:

$$BI = ILDC + SC + FC$$

čia:

BI = veiklos rodiklis, išreikštas milijardais eurų;

ILDC = palūkanų, nuomos ir dividendų komponentas, išreikštas milijardais eurų ir apskaičiuotas pagal 2 dalį;

SC = paslaugų komponentas, išreikštas milijardais eurų ir apskaičiuotas pagal 3 dalį;

FC = finansinis komponentas, išreikštas milijardais eurų ir apskaičiuotas pagal 4 dalį.

2. Taikant 1 dalį, palūkanų, nuomos ir dividendų komponentas apskaičiuojamas pagal šią formulę:

$$ILDC = \min(IC, 0.0225 * AC) + DC$$

čia:

ILDC = palūkanų, nuomos ir dividendų komponentas;

IC = palūkanų komponentas, **nustatytas jurisdikcijos lygiu, siekiant atsižvelgti į aukštas ir žemas grynujų palūkanų maržos jurisdikcijas**, tai yra įstaigos palūkanų pajamos iš viso finansinio turto ir kitos palūkanų pajamos, įskaitant finansines pajamas iš finansinės nuomos ir pajamas iš veiklos nuomos bei pelną iš nuomojamo turto, atėmus įstaigos visų finansinių įsipareigojimų palūkanų sąnaudas ir kitas palūkanų sąnaudas, įskaitant finansinės nuomos ir veiklos nuomos palūkanų sąnaudas, veiklos nuomos turto nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą bei su juo susijusius nuostolius, apskaičiuotas kaip metinis **skirtumų** absoliučiuųjų verčių vidurkis per ankstesnius trejus finansinius metus;

AC = turto komponentas, **nustatytas jurisdikcijos lygiu, siekiant atsižvelgti į aukštas ir žemas grynujų palūkanų maržos jurisdikcijas**, tai yra įstaigos visa negrąžintų paskolų, avansų, vertybinių popierių, už kuriuos mokamos palūkanos, įskaitant vyriausybės obligacijas, ir nuomos turto bendroji suma, apskaičiuotas kaip metinis vidurkis per ankstesnius trejus finansinius metus, remiantis kiekvienų atitinkamų finansinių metų pabaigos sumomis;

DC = dividendų komponentas, tai yra įstaigos dividendų pajamos iš investicijų į akcijas ir fondus, kurios nėra konsoliduojamos įstaigos finansinėse ataskaitose, įskaitant dividendų pajamas iš nekonsoliduotų patronuojamųjų įmonių, asocijuotųjų įmonių ir bendrųjų įmonių, apskaičiuotas kaip metinis vidurkis per ankstesnius trejus finansinius metus.

3. Taikant 1 dalį paslaugų komponentas apskaičiuojamas pagal šią formulę:

$$SC = \max(OI, OE) + \max(FI, FE)$$

čia:

SC = paslaugų komponentas;

OI = kitos veiklos pajamos, tai yra įstaigos pajamų iš įprastų banko operacijų, neįtrauktų į kitus veiklos rodiklio straipsnius, bet panašaus pobūdžio, metinis vidurkis per ankstesnius trejus finansinius metus;

OE = kitos veiklos išlaidos, tai yra įstaigos išlaidų ir nuostolių, patirtų dėl įprastų banko operacijų, neįtrauktų į kitus veiklos rodiklio straipsnius, bet panašaus pobūdžio, ir dėl operacinės rizikos įvykių, metinis vidurkis per ankstesnius trejus finansinius metus;

FI = komisinių ir kitų atlyginimų pajamų komponentas, tai yra įstaigos pajamų, gautų teikiant konsultacijas ir paslaugas, įskaitant pajamas, kurias įstaiga gavo kaip finansinių paslaugų užsakovė, metinis vidurkis per pastaruosius trejus finansinius metus;

FE = mokesčių ir komisinių išlaidų komponentas, tai yra įstaigos išlaidų, patirtų už gautas konsultacijas ir paslaugas, įskaitant įstaigos sumokėtus mokesčius už trečiųjų šalių teikiamas finansines paslaugas, bet neįskaitant sumokėtų mokesčių už trečiųjų šalių teikiamas nefinansines paslaugas, metinis vidurkis per pastaruosius trejus finansinius metus.

3a. Gavusios išankstinę kompetentingos institucijos leidimą ir tiek, kiek institucinėje užtikrinimo sistemoje yra tinkamos ir vienodai apibrėžtos operacinės rizikos stebėsenos ir klasifikavimo sistemos, įstaigos, kurios yra 113 straipsnio 7 dalies reikalavimus atitinkančios institucinės užtikrinimo sistemos narės, gali apskaičiuoti SC atskaičius visas iš įstaigų, kurios yra tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos narės, gautas pajamas arba joms sumokėtų sumų išlaidas.

Visos finansinės pasekmės, atsirandančios dėl susijusios operacinės rizikos, turi būti pasidalijamos tarp institucinės užtikrinimo sistemos narių.

4. 1 dalies tikslais finansinis komponentas apskaičiuojamas pagal šią formulę:

$$FC = TC + BC$$

čia:

FC = finansinis komponentas;

TC = prekybos knygos komponentas, tai yra įstaigos prekybos knygos, įskaitant prekybos turtą ir prekybos įsipareigojimus, atitinkamai grynojo pelno arba nuostolio dėl apsidraudimo sandorių apskaitos ir dėl valiutų kursų skirtumų, absoliučiąjų verčių metinis vidurkis per pastaruosius trejus finansinius metus;

BC = bankinės knygos komponentas, tai yra atitinkamai grynojo pelno arba nuostolių, atsirandančių dėl apsidraudimo sandorių apskaitos ir dėl valiutų kursų skirtumų ir susijusių su įstaigos bankine knyga, įskaitant finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, ir finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, realizuoto pelno ir nuostolių absoliučiąjų verčių metinis vidurkis per pastaruosius trejus finansinius metus.

5. Apskaičiuodamos savo veiklos rodiklį, įstaigos neįtraukia nė vieno iš šių elementų:

- a) draudimo ar perdraudimo įmonių pajamų ir išlaidų;
- b) sumokėtų įmokų ir gautų išmokų dėl įsigytų draudimo ar perdraudimo liudijimų;
- c) administracinių išlaidų, įskaitant personalo išlaidas, mokesčius, sumokėtus už trečiųjų šalių teikiamas nefinansines paslaugas, ir kitų administracinių išlaidų;
- d) susigražintų administracinių išlaidų, įskaitant mokėjimų susigražinimą klientų vardu;
- e) patalpų ir ilgalaikio turto išlaidų, išskyrus išlaidas, susijusias su veiklos **rizikos** įvykiais;
- f) materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos, išskyrus nusidėvėjimą, susijusį su veiklos nuomos turto, kuris įtraukiamas į finansinės ir veiklos nuomos išlaidas;
- g) atidėjinių ir atidėjinių panaikinimo, išskyrus atvejus, kai tie atidėjiniai susiję su veiklos **rizikos** įvykiais;
- h) išlaidų akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus;
- i) vertės sumažėjimo ir vertės sumažėjimo atkūrimo;
- j) prestižo pokyčių, pripažįstamų pelno ar nuostolių ataskaitoje;
- k) įmonių pelno mokesčio.

6. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato:

- a) veiklos rodiklio komponentus, sudarydama tipinių papunkčių sąrašą, atsižvelgdama į tarptautinius reguliavimo standartus; **apskaičiuojant finansinį komponentą, tas sąrašas nenaudojamas siekiant atskirti TC ir BC komponentus ir netrukdo įstaigai nukreipti papunkčius į TC arba BC komponentus pagal jų prudencinę ribą, apibrėžtą Trečios dalies I antraštinės dalies 3 skyriuje;**
- b) 5 dalyje išvardytus elementus.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 18 mėnesių nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

7. EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus, kuriuose nustato veiklos rodiklio straipsnius ir juos susieja su atitinkamais Komisijos įgyvendinimo reglamente (ES) 2021/451^{*5} nustatytais ataskaitų langeliais.

EBI tuos techninių **įgyvendinimo** standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 24 mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 15 straipsnį.“;

315 straipsnis

Veiklos rodiklio koregavimai

1. Įstaigos į savo veiklos rodiklio skaičiavimą įtraukia susijungusių arba įsigytų subjektų ar veiklos veiklos rodiklio straipsnius atitinkamai nuo susijungimo arba įsigijimo momento ir aprėpia ankstesnius trejus finansinius metus.
2. Įstaigos gali prašyti kompetentingos institucijos leidimo į jų veiklos rodiklio skaičiavimą neįtraukti veiklos rodiklio straipsnių, susijusių su perleistais subjektais ar veikla.
3. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato:
 - a) kaip įstaigos nustato 1 ir 2 dalyse nurodytus veiklos rodiklio koregavimus;
 - b) sąlygas, pagal kurias kompetentingos institucijos gali suteikti 2 dalyje nurodytą leidimą;
 - c) 2 dalyje nurodytų koregavimų laiką.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 18 mėnesių nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

2 SKYRIUS

Duomenų rinkimas ir valdymas

316 straipsnis

Metinių operacinės rizikos nuostolių apskaičiavimas

1. Įstaigos, kurių veiklos rodiklis yra 750 mln. EUR arba didesnis, metinius operacinės rizikos nuostolius apskaičiuoja kaip visų gryųjų nuostolių per konkrečius finansinius metus, apskaičiuotų pagal 318 straipsnio 1 dalį, kurie yra lygūs atitinkamai 319 straipsnio 1 arba 2 dalyje nustatytoms nuostolių duomenų ribinėms vertėms arba jas viršija, sumą.

Nukrypdamos nuo pirmos pastraipos, kompetentingos institucijos gali leisti netaikyti reikalavimo apskaičiuoti metinį operacinės rizikos nuostolį įstaigoms, kurių veiklos rodiklis neviršija 1 mlrd. EUR, jeigu įstaiga kompetentingai institucijai priimtinu būdu įrodė, kad įstaigai būtų nepagrįstai sunku taikyti pirmą pastraipą.

2. Taikant 1 dalį, atitinkamas veiklos rodiklis yra didžiausia veiklos rodiklio vertė, įstaigos pranešta paskutines aštuonias ataskaitines datas. Įstaiga, kuri dar nepranešė savo veiklos rodiklio, naudoja savo naujausią veiklos rodiklį.

3. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose patikslina 1 dalyje vartojamą sąvoką „nepagrįstai sunku“.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 18 mėnesių nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

317 straipsnis

Nuostolių duomenų rinkinys

1. Įstaigos, kurios pagal 316 straipsnio 1 dalį apskaičiuoja metinius operacinės rizikos nuostolius, nustato tvarką, procesus ir mechanizmus, kad būtų nuolat pildomas ir atnaujinamas nuostolių duomenų rinkinys, kuriame kiekvienam užregistruotam operacinės rizikos įvykiui pateikiamos bendrųjų nuostolių sumos, susigražintos ne draudimo sumos, susigražintos draudimo sumos, **ataskaitinės datos** ir sugrupuoti nuostoliai, įskaitant nuostolius dėl nusižengimų.

2. Įstaigos nuostolių duomenų rinkinyje nurodomi visi operacinės rizikos įvykiai, susiję su visais subjektais, kuriems taikomas konsolidavimas pagal pirmos dalies II antraštinės dalies 2 skyrių.

3. Taikydamos 1 dalį, įstaigos:

- a) į nuostolių duomenų rinkinį įtraukia kiekvieną operacinės rizikos įvykį, užregistruotą per vienus ar kelerius finansinius metus;
- b) į nuostolių duomenų rinkinį įtraukia su operacinės rizikos įvykiais susijusius nuostolius ne vėliau kaip apskaitos dieną;
- c) priskiria nuostolius ir susijusias susigražintas sumas, įrašytas į sąskaitas per kelerius metus, atitinkamiems nuostolių duomenų rinkinio finansiniams metams pagal savo apskaitos tvarką.

4. Įstaigos taip pat renka:

- a) informaciją apie operacinės rizikos įvykių ataskaitines datas, įskaitant:
 - i) datą, kai operacinės rizikos įvykis įvyko arba pirmą kartą prasidėjo (toliau – įvykio data), jei ji žinoma;
 - ii) datą, kai įstaiga sužinojo apie operacinės rizikos įvykį (toliau – nustatymo data);
 - iii) datą arba datas, kai dėl operacinės rizikos įvykio atsiradęs nuostolis arba rezervas ar atidėjiniai nuostoliui pripažįstami įstaigos pelno ir nuostolio ataskaitose (toliau – apskaitos data);
- b) informaciją apie bet kokį bendrųjų nuostolių sumų susigražinimą ir aprašomojo pobūdžio informaciją apie nuostolių įvykių veiksnius arba priežastis.

Bet kokios aprašomojo pobūdžio informacijos išsamumo lygis turi būti proporcingas bendrųjų nuostolių sumos dydžiui.

5. Įstaiga į nuostolių duomenų rinkinį neįtraukia operacinės rizikos įvykių, susijusių su kredito rizika, kurie įtraukiami į pagal kredito riziką įvertintų pozicijų sumą. Operacinės rizikos įvykiai, susiję su kredito rizika, bet neįtraukti į pagal kredito riziką įvertintų pozicijų sumą, įtraukiami į nuostolių duomenų rinkinį.

6. Operacinės rizikos įvykiai, susiję su rinkos rizika, laikomi operacine rizika ir įtraukiami į nuostolių duomenų rinkinį.

7. Kompetentingos institucijos prašymu įstaiga sugeba susieti savo ankstesnių laikotarpių vidaus nuostolių duomenis su **įvykio** rūšimi.

8. Taikydamos šį straipsnį įstaigos užtikrina IT *sistemų ir* infrastruktūros, būtinos nuostolių duomenų rinkiniui palaikyti ir atnaujinti, patikimumą, patvarumą ir veikimą, patvirtindamos visus šiuos dalykus:

- a) kad įstaigos IT sistemos ir infrastruktūra, naudojamos šio straipsnio taikymo tikslais, yra patikimos ir atsparios ir kad tokį patikimumą ir atsparumą galima nuolatos užtikrinti;
- b) kad įstaigos IT *sistemoms ir* infrastruktūrai, įdiegtai šio straipsnio taikymo tikslais, taikomi konfigūracijos valdymo ir pakeitimų bei naujų versijų valdymo procesai;
- c) kai įstaiga šio straipsnio taikymo tikslais įgyvendintos IT *sistemų ir* infrastruktūros techninės priežiūros paslaugų dalį perduoda trečiosioms šalims, kad IT infrastruktūros patikimumas, patvarumas ir veikimas yra užtikrinti, patvirtindamos bent šiuos dalykus:
 - i) kad įstaigos IT sistemos ir infrastruktūra, naudojamos šio straipsnio taikymo tikslais, yra patikimos ir atsparios ir kad šias savybes galima nuolatos užtikrinti;
 - ii) kad IT *sistemų ir* infrastruktūros planavimo, kūrimo, bandymo ir diegimo procesas šio straipsnio tikslais yra patikimas ir tinkamas, atsižvelgiant į projektų valdymą, rizikos valdymą ir valdymo struktūrą, inžineriją, kokybės užtikrinimą ir bandymų planavimą, sistemų modeliavimą ir kūrimą, kokybės užtikrinimą visose veiklos srityse, įskaitant kodų peržiūras ir, kai tinkama, kodų tikrinimą, ir bandymus, įskaitant priimtinumą naudotojams;
 - iii) kad įstaigos IT *sistemoms ir* infrastruktūrai, įdiegtai šio straipsnio taikymo tikslais, taikomi konfigūracijos valdymo ir pakeitimų bei naujų versijų valdymo procesai;
 - iv) kad šio straipsnio taikymo tikslais IT *sistemų ir* infrastruktūros ir nenumatytų atvejų planų planavimo, kūrimo, testavimo ir diegimo procesą patvirtintų įstaigos valdymo organas arba vyresnioji vadovybė ir kad valdymo organas ir vyresnioji vadovybė būtų periodiškai informuojami apie IT infrastruktūros veiklos rezultatus šio straipsnio tikslais.

9. Taikant šio straipsnio 7 dalį, EBI įgaliojama parengti techninių reguliavimo standartų projektus, kuriais nustatoma operacinės rizikos taksonomija ir metodika, pagal kurią, remiantis ta operacinės rizikos taksonomija, klasifikuojami nuostolių įvykiai, įtraukti į nuostolių duomenų rinkinį, *kuris turėtų atitikti tarptautinius standartus*.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 18 mėnesių nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

10. Taikydama 8 dalį EBI parengia gaires, kuriose paaiškina techninius elementus, būtinus valdymo tvarkos, skirtos nuostolių duomenų rinkiniui prižiūrėti, patikimumui, patvarumui ir veikimui užtikrinti, ypatingą dėmesį skirdama IT sistemoms ir infrastruktūroms.

Tos gairės skelbiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį.

318 straipsnis

Grynųjų nuostolių ir bendrųjų nuostolių apskaičiavimas

1. Taikydamos 316 straipsnio 1 dalį, įstaigos kiekvieno operacinės rizikos įvykio grynuosius nuostolius apskaičiuoja taip:

grynieji nuostoliai = bendrieji nuostoliai – susigrąžinimas

čia:

bendrieji nuostoliai = nuostoliai, susiję su operacinės rizikos įvykiu prieš bet kokios rūšies susigrąžinimą;

susigrąžinimas = vienas ar keli savarankiški įvykiai, susiję su atskiru laike pradiniu operacinės rizikos įvykiu, kai iš trečiosios šalies gaunamos lėšos arba ekonominė nauda.

Įstaigos nuolat atnaujina kiekvieno konkretaus operacinės rizikos įvykio grynųjų nuostolių apskaičiavimą. Tuo tikslu įstaigos atnaujina grynųjų nuostolių apskaičiavimą, remdamosi per kiekvienus iš pastarųjų dešimties finansinių metų stebėtais arba apskaičiuotais bendrųjų nuostolių pokyčiais ir susigrąžinimu. Jeigu nuostoliai, susiję su tuo pačiu operacinės rizikos įvykiu, stebimi kelerius finansinius metus per tą dešimties metų laikotarpį, įstaiga apskaičiuoja ir nuolat atnaujina:

- a) grynuosius nuostolius, bendruosius nuostolius ir susigrąžinimą kiekvienais finansiniais metais per dešimties metų laikotarpį, kai tie grynieji nuostoliai, bendrieji nuostoliai ir susigrąžinimas buvo užregistruoti;
- b) visų atitinkamų finansinių metų per dešimties metų laikotarpį agreguotus grynuosius nuostolius, agreguotus bendruosius nuostolius ir agreguotą susigrąžinimą.

2. Taikant 1 dalį, į bendrųjų nuostolių apskaičiavimą įtraukiami šie straipsniai:

- a) tiesioginiai mokesčiai, įskaitant vertės sumažėjimą, atsiskaitymus, sumas, sumokėtas žalai atlyginti, baudas, sukauptas palūkanas ir teisinius mokesčius, įtrauktus į įstaigos pelno ir nuostolio ataskaitas ir nurašymą dėl operacinės rizikos įvykio, įskaitant:
 - i) kai operacinės rizikos įvykis susijęs su rinkos rizika – išlaidas, patirtas likviduojant rinkos pozicijas operacinės rizikos straipsnių **registruotų** nuostolių sumoje;
 - ii) kai mokėjimai susiję su įstaigos trūkumais ar netinkamais procesais – baudas, palūkanų mokesčius, delspinigius ir teisinius mokesčius, ir mokesčius, išskyrus pradinę mokėtiną mokesčių sumą;
- b) išlaidos, patirtos dėl operacinės rizikos įvykio, įskaitant išorės išlaidas, tiesiogiai susijusias su operacinės rizikos įvykiu, ir taisymo ar pakeitimo išlaidos, patirtos siekiant atkurti padėtį, buvusią prieš operacinės rizikos įvykį;
- c) atidėjiniai arba atsargos, įtraukti į pelno ir nuostolio ataskaitą atsižvelgiant į tikėtiną operacinių nuostolių poveikį, įskaitant nuostolius dėl nusižengimų;

- d) nuostoliai, atsirandantys dėl operacinės rizikos įvykių, turinčių akivaizdų finansinį poveikį, kurie laikinai įrašomi į laikinąsias arba tarpines sąskaitas ir dar nėra parodyti pelno ir nuostolio ataskaitose (toliau – laukiami nuostoliai);
- e) neigiamas ekonominis poveikis, įrašytas į apskaitą finansiniais metais ir atsiradęs dėl operacinės rizikos įvykių, turėjusių įtakos ankstesnių finansinių metų pinigų srautams arba finansinėms ataskaitoms (toliau – laikinieji nuostoliai).

Taikant d punktą, reikšmingi laukiami nuostoliai įtraukiami į nuostolių duomenų rinkinį per laikotarpį, proporcingą laukiamo straipsnio dydžiui ir trukmei.

Taikant e punktą, įstaiga į nuostolių duomenų rinkinį įtraukia reikšmingus laikinuosius nuostolius, kai tie nuostoliai patiriami dėl operacinės rizikos įvykių, kurie trunka ilgiau nei vienus finansinius metus ir kelia teisinę riziką. Registruodamos finansinių metų operacinės rizikos straipsnio nuostolių sumą įstaigos įtraukia nuostolius, patirtus dėl ankstesniais finansiniais metais įvykusių apskaitos klaidų ištaisymo, net jei tie nuostoliai neturi tiesioginio poveikio trečiosioms šalims. Kai yra reikšmingų laikinųjų nuostolių ir operacinės rizikos įvykis tiesiogiai paveikia trečiąsias šalis, įskaitant įstaigos klientus, tiekėjus ir darbuotojus, įstaiga taip pat įtraukia oficialų anksčiau paskelbtų finansinių ataskaitų taisymą.

3. Taikant 1 dalį, į bendrųjų nuostolių apskaičiavimą neįtraukiami šie straipsniai:

- a) išlaidos, susijusias su turto, įrangos ar įrenginių bendros techninės priežiūros sutartimis;
- b) vidaus ar išorės išlaidos verslo veiklai pagerinti po operacinės rizikos nuostolių, įskaitant atnaujinimą, pagerinimą, rizikos vertinimo iniciatyvas ir patobulinimą;
- c) draudimo įmokos.

4. Taikant 1 dalį, susigrąžinimas yra naudojamas bendriesiems nuostoliams sumažinti tik tuo atveju, jei įstaiga gavo mokėjimą. Gautinos sumos nelaikomos susigrąžinimu.

Kompetentingos institucijos prašymu įstaiga pateikia visus dokumentus, reikalingus norint patikrinti gautus mokėjimus, į kuriuos atsižvelgiama operacinės rizikos įvykio grynųjų nuostolių skaičiavime.

319 straipsnis

Nuostolių duomenų ribinės vertės

1. Apskaičiuodamos metinius operacinės rizikos nuostolius, kaip reikalaujama 316 straipsnio 1 dalimi, įstaigos atsižvelgia į operacinės rizikos įvykius, įtrauktus į nuostolių duomenų rinkinį, kurių grynieji nuostoliai, apskaičiuoti pagal 318 straipsnį, yra 20 000 EUR arba didesni.

2. Nedarant poveikio 1 daliai ir taikant 446 straipsnį, įstaigos taip pat apskaičiuoja 316 straipsnio 1 dalyje nurodytus metinius operacinės rizikos nuostolius, atsižvelgdamos į operacinės rizikos įvykius, įtrauktus į nuostolių duomenų rinkinį, kurių grynieji nuostoliai, apskaičiuoti pagal 318 straipsnį, yra 100 000 EUR arba daugiau.

3. Operacinės rizikos įvykio, dėl kurio patiriama nuostolių daugiau nei vienais finansiniais metais, kaip nurodyta 318 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje, atveju

grynieji nuostoliai, į kuriuos reikia atsižvelgti nustatant 1 ir 2 dalyse nurodytas ribines vertes, yra agreguoti grynieji nuostoliai.

320 straipsnis

Nuostolių neįtraukimas

1. Kompetentingos institucijos gali leisti įstaigai į įstaigos metinių operacinės rizikos nuostolių skaičiavimą neįtraukti išskirtinių operacinės rizikos įvykių, kurie nebėra svarbūs įstaigos rizikos profiliui, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:

- a) įstaiga gali kompetentingai institucijai priimtinu būdu įrodyti, kad operacinės rizikos *įvykio priežastis*, dėl kurios atsirado tie operacinės rizikos nuostoliai, daugiau nepasikartos;
- b) operacinės rizikos nuostoliai atitinka vieną iš šių punktų:
 - i) sudaro **10 %** arba daugiau įstaigos vidutinių metinių operacinės rizikos nuostolių, apskaičiuotų remiantis 319 straipsnio 1 dalyje nurodyta ribine verte, kai operacinės rizikos nuostolių įvykis yra susijęs su veikla, kuri vis dar įtraukta į veiklos rodiklį;
 - ii) yra didesni nei 0 % įstaigos vidutinių metinių operacinės rizikos nuostolių, apskaičiuotų remiantis 319 straipsnio 1 dalyje nurodyta ribine verte, kai operacinės rizikos nuostolių įvykis yra susijęs su veikla, nebeįtraukiama į veiklos rodiklį pagal 315 straipsnio 2 dalį;
- c) operacinės rizikos nuostoliai nuostolių duomenų bazėje buvo ne trumpiau kaip vienus metus, išskyrus atvejus, kai operacinės rizikos nuostoliai yra susiję su veikla, nebeįtraukiama į veiklos rodiklį pagal 315 straipsnio 2 dalį.

Taikant c punktą, minimalus vieno metų laikotarpis prasideda nuo dienos, kurią į nuostolių duomenų rinkinį įtrauktas operacinės rizikos įvykis pirmą kartą tapo didesnis už 319 straipsnio 1 dalyje nurodytą reikšmingumo ribą.

2. Įstaiga, prašanti 1 dalyje nurodyto leidimo, kompetentingai institucijai pateikia dokumentais pagrįstą išskirtinių nuostolių neįtraukimo pagrindimą, įskaitant:

- a) operacinės rizikos įvykio, kurio prašoma leisti neįtraukti, aprašymą;
- b) įrodymą, kad nuostoliai dėl operacinės rizikos įvykio viršija 1 dalies b punkte nurodytą nuostolių neįtraukimo reikšmingumo ribą, įskaitant datą, kurią tas operacinės rizikos įvykis viršijo reikšmingumo ribą;
- c) datą, kurią atitinkamas operacinės rizikos įvykis būtų neįtrauktas, atsižvelgiant į 1 dalies c punkte nustatytą minimalų duomenų saugojimo laikotarpį;
- d) priežastį, dėl kurios operacinės rizikos įvykis nebelaikomas svarbiu įstaigos rizikos profiliui;
- e) įrodymą, kad nėra panašių ar likutinių teisiškai galiojančių pozicijų ir kad neįtrauktinas operacinės rizikos įvykis nėra svarbus kitai veiklai ar produktams;
- f) įstaigos nepriklausomos peržiūros arba patvirtinimo ataskaitas, kuriomis patvirtinama, kad operacinės rizikos įvykis nebėra svarbus ir kad nėra panašių arba likutinių teisiškai galiojančių pozicijų;

- g) įrodymą, kad įstaigos kompetentingi organai, vykdydami įstaigos patvirtinimo procedūras, patvirtino prašymą neįtraukti operacinės rizikos įvykio, ir tokio patvirtinimo datą;
- h) operacinės rizikos įvykio neįtraukimo poveikį metiniams operacinės rizikos nuostoliams.

3. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato sąlygas, kurias kompetentinga institucija turi įvertinti pagal 1 dalį, įskaitant tai, kaip turėtų būti apskaičiuojami vidutiniai metiniai operacinės rizikos nuostoliai, ir informacijos, kuri turi būti renkama pagal 2 dalį, specifikacijas arba bet kokią kitą informaciją, kuri laikoma būtina vertinimui atlikti.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 18 mėnesių nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

321 straipsnis

Nuostolių dėl susijungusių ar įsigytų subjektų ar veiklos įtraukimas

1. Nuostoliai, atsirandantys dėl susijungusių ar įsigytų subjektų ar veiklos, įtraukiami į nuostolių duomenų rinkinį, kai tik su tais subjektais ar veikla susiję veiklos rodiklio straipsniai įtraukiami į įstaigos veiklos rodiklio skaičiavimą pagal 315 straipsnio 1 dalį. Tuo tikslu įstaigos įtraukia nuostolius, stebėtus per dešimties metų laikotarpį iki įsigijimo ar susijungimo.

2. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato, kaip įstaigos turi nustatyti savo nuostolių duomenų rinkinio koregavimus, įtraukus nuostolius, susijusius su 1 dalyje nurodytais susijungusiais ar įsigytais subjektais ar veikla.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 18 mėnesių nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

322 straipsnis

Nuostolių duomenų išsamumo, tikslumo ir kokybės peržiūra

1. Įstaigos įdiegia organizacinę struktūrą ir procesus, kad galėtų *užtikrinti* nuostolių duomenų išsamumą, tikslumą ir kokybę *ir juos nepriklausomai peržiūrėti*.

2. Kompetentingos institucijos ■ peržiūri įstaigos, kuri pagal 316 straipsnio 1 dalį apskaičiuoja metinius operacinės rizikos nuostolius, nuostolių duomenų kokybę. ■

323 straipsnis

Operacinės rizikos valdymo sistema

1. Įstaigos įdiegia:

- a) gerai dokumentuotą operacinės rizikos vertinimo ir valdymo sistemą, kuri yra glaudžiai integruota į kasdienes rizikos valdymo procesus, yra neatskiriama

įstaigos operacinės rizikos profilio stebėsenos ir kontrolės proceso dalis ir dėl kurios yra aiškiai paskirstytos atsakomybės sritys. Operacinės rizikos vertinimo ir valdymo sistemoje nustatomos įstaigos operacinės rizikos pozicijos ir sekami atitinkami operacinės rizikos duomenys, įskaitant reikšmingų nuostolių duomenis;

- b) operacinės rizikos valdymo funkciją, kuri yra nepriklausoma nuo įstaigos verslo ir veiklos padalinių;
- c) ataskaitų teikimo vyresniajai vadovybei sistemą, kurioje operacinės rizikos ataskaitos teikiamos atitinkamas įstaigos funkcijas atliekantiems darbuotojams;
- d) operacinės rizikos pozicijų ir patirtų nuostolių reguliarios stebėsenos ir ataskaitų teikimo sistemą ir procedūras, kurias taikant būtų imamasi tinkamų taisomųjų veiksmų;
- e) atitikties užtikrinimo tvarką ir neatitikties pašalinimo politiką;
- f) reguliarias įstaigos operacinės rizikos vertinimo ir valdymo procesų bei sistemų peržiūras, kurias atlieka vidaus arba išorės auditoriai, turintys tokioms peržiūroms atlikti reikalingų žinių;
- g) vidaus patikimumo vertinimo procesus, vykstančius patikimai ir veiksmingai;
- h) skaidrius ir prieinamus duomenų srautus ir procesus, susijusius su operacinės rizikos vertinimo sistema.

2. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatomos pareigos pagal 1 dalies a–h punktus, atsižvelgiant į įstaigų dydį ir sudėtingumą.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 18 mėnesių nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

^{*5} 2020 m. gruodžio 17 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2021/451, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 taikymo įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo srityje techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinamas Įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014 (OL L 97, 2021 3 19, p. 1).“;

(132) 325 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 1–5 dalys pakeičiamos taip:

„1. Nuosavų lėšų reikalavimus visų prekybos knygos pozicijų ir visų ne prekybos knygos pozicijų, kurioms kyla užsienio valiutos kurso rizika arba biržos prekių kainos rizika, rinkos rizikai padengti įstaiga apskaičiuoja pagal šiuos metodus:

- a) skyriuje nustatytą alternatyvų standartizuotą metodą;
- b) skyriuje nustatytą alternatyvų vidaus modelių metodą toms prekybos operacijų sąrašui priskirtoms pozicijoms, dėl kurių kompetentingos

institucijos įstaigai suteikė leidimą taikyti tą alternatyvų metodą, kaip nustatyta 325az straipsnio 1 dalyje;

- c) šio straipsnio 2 dalyje nurodytą supaprastintą standartizuotą metodą, jeigu įstaiga atitinka 325a straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas.

Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, įstaiga neskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimų užsienio valiutos kurso rizikai padengti prekybos knygos pozicijoms ir ne prekybos knygos pozicijoms, kurioms kyla užsienio valiutos kurso rizika, kai tos pozicijos atskaitomos iš įstaigos nuosavų lėšų. ***Įstaigos dokumentais įformina šios dalies nuostatos taikymą, įskaitant jos poveikį, ir pateikia informaciją, kai to paprašo jų kompetentinga institucija.***

2. Pagal supaprastintą standartizuotą metodą apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti yra atitinkamai toliau nurodytų nuosavų lėšų reikalavimų suma:

- a) nuosavų lėšų reikalavimų 2 skyriuje nurodytai pozicijų rizikai padengti, padaugintų iš:
- i) 1,3 bendrajai ir specifinei skolos priemonių pozicijų rizikai, išskyrus 337 straipsnyje nurodytas pakeitimo vertybiniais popieriais priemones;
 - ii) 3,5 bendrajai ir specifinei nuosavybės vertybinių popierių pozicijų rizikai;
- b) nuosavų lėšų reikalavimų 3 skyriuje nurodytai užsienio valiutos kurso rizikai padengti, padaugintų iš 1,2;
- c) nuosavų lėšų reikalavimų 4 skyriuje nurodytai biržos prekių kainos rizikai padengti, padaugintų iš 1,9;
- d) nuosavų lėšų reikalavimų 337 straipsnyje nurodytoms pakeitimo vertybiniais popieriais priemonėms.

3. Įstaiga, taikanti 1 dalies b punkte nurodytą alternatyvų vidaus modelių metodą prekybos knygos pozicijų ir ne prekybos knygos pozicijų, kurioms kyla valiutos kurso rizika arba biržos prekių kainos rizika, nuosavų lėšų reikalavimams rinkos rizikai padengti apskaičiuoti, kompetentingoms institucijoms praneša kiekvieno prekybos operacijų sąrašo, kuriam tos pozicijos priskirtos pagal 104b straipsnį, nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti mėnesinį apskaičiavimą naudojant 1 dalies a punkte nurodytą alternatyvų standartizuotą metodą.

4. Grupėje įstaiga gali nuolat derinti 1 dalies a punkte ***nurodytą alternatyvų standartizuotą metodą*** ir 1 dalies b punkte nurodytą alternatyvų vidaus modelių metodą. Įstaiga nenaudoja nė vieno iš tų metodų kartu su 1 dalies c punkte nurodytu supaprastintu standartizuotu metodu.

5. Įstaiga netaiko 1 dalies b punkte nustatyto alternatyvaus vidaus modelių metodo savo prekybos knygos priemonėms, kurios yra pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos arba pozicijos, įtrauktos į alternatyvų koreliacinės prekybos portfelį (ACTP), kaip nustatyta 6, 7 ir 8 dalyse.“;

- b) 9 dalis pakeičiama taip:

„9. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatoma, kaip įstaigos turi apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus ne prekybos knygos pozicijoms, kurioms kyla valiutos kurso rizika arba biržos prekių kainos rizika, rinkos rizikai padengti pagal šio straipsnio 1 dalies a ir b punktuose nustatytus metodus, atsižvelgiant, kai taikytina, į 104b straipsnio 5 ir 6 dalyse nustatytus reikalavimus.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 9 mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(133) 325a straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Supaprastinto standartizuoto metodo taikymo sąlygos“;

b) 1 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„1. Įstaiga gali apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti taikydama 325 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytą supaprastintą standartizuotą metodą, jeigu įstaigos balansinės ir nebalansinės veiklos, kuriai kyla rinkos rizika, dydis, remiantis kas mėnesį atliekamu vertinimu, kuriam naudojami paskutinės mėnesio dienos duomenys, yra lygus kiekvienai iš toliau nurodytų ribinių verčių arba yra už jas mažesnis.“;

c) 2 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) įtraukiamos visos ne prekybos knygos pozicijos, kurioms kyla užsienio valiutos kurso rizika arba biržos prekių kainos rizika, išskyrus tas pozicijas, kurios neįtraukiamos į nuosavų lėšų reikalavimo užsienio valiutos kurso rizikai padengti skaičiavimą pagal 104c straipsnį arba kurios atskaitomos iš įstaigos nuosavų lėšų“;

d) 5 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„5. Įstaigos nustoja skaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti pagal 325 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytą metodą ne vėliau kaip per tris mėnesius nuo tada, kai susidaro viena iš šių aplinkybių.“;

e) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Įstaigai, kuri nustoja skaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti taikydama 325 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytą metodą, leidžiama pradėti skaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti taikant tą metodą tik tuo atveju, jei ji kompetentingai institucijai įrodo, kad nepertraukiamą visą vienu metų laikotarpį buvo tenkinamos visos 1 dalyje nustatytos sąlygos.“;

ea) 8 dalis išbraukiama;

(134) 325b straipsnis papildomas šia 4 dalimi:

„4. Jeigu kompetentinga institucija įstaigai nėra suteikusi 2 dalyje nurodyto leidimo dėl bent vienos grupei priklausančios įstaigos ar įmonės, konsoliduotai apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti pagal šią antraštinę dalį taikomi šie reikalavimai:

- a) įstaiga apskaičiuoja grynąsias pozicijas ir nuosavų lėšų reikalavimus pagal šią antraštinę dalį visoms grupės įstaigų arba įmonių, dėl kurių įstaigai suteiktas 2 dalyje nurodytas leidimas, pozicijoms taikydama 1 dalyje nustatytą tvarką;
- b) įstaiga apskaičiuoja grynąsias pozicijas ir nuosavų lėšų reikalavimus pagal šią antraštinę dalį atskirai visoms kiekvienos įstaigos arba grupės įmonės, dėl kurių įstaigai nebuvo suteiktas 2 dalyje nurodytas leidimas, pozicijoms;
- c) įstaiga bendrą nuosavų lėšų reikalavimų sumą pagal šią antraštinę dalį apskaičiuoja konsoliduotai, pridėdama sumas, apskaičiuotas pagal šios dalies a ir b punktus.

Atlikdamos a ir b punktuose nurodytus skaičiavimus, a ir b punktuose nurodytos įstaigos ir įmonės naudoja tą pačią ataskaitose nurodomą valiutą kaip ir ataskaitose nurodoma valiuta, naudojama konsoliduotai apskaičiuojant grupės nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti pagal šią antraštinę dalį.“;

(135) 325c straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) pavadinimas pakeičiamas taip:

„Alternatyvaus standartizuoto metodo taikymo sritis, struktūra ir kokybiniai reikalavimai“;

- b) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Įstaigos parengia ir kompetentingoms institucijoms pateikia dokumentais pagrįstą vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių rinkinį, skirtą stebėti ir užtikrinti šio skyriaus reikalavimų laikymąsi. Apie visus šios politikos, procedūrų ir kontrolės pakeitimus laiku pranešama kompetentingoms institucijoms.“;

- c) įterpiamos šios dalys:

„3. Įstaigoje turi veikti rizikos kontrolės padalinys, kuris yra nepriklausomas nuo verslu užsiimančių padalinių ir atsiskaito tiesiogiai vyresniajai vadovybei. Tas rizikos kontrolės padalinys yra atsakingas už alternatyvaus standartizuoto metodo parengimą ir įgyvendinimą. Jis rengia ir analizuoja mėnesines ataskaitas apie alternatyvaus standartizuoto metodo taikymo rezultatus ir įstaigos prekybos operacijų sandorių ribų tinkamumą.

4. Įstaigos nepriklausomai peržiūri alternatyvų standartizuotą metodą, kurį jos taiko šio skyriaus tikslais, pagal kompetentingų institucijų reikalavimus, vykdydamos savo reguliarų vidaus audito procesą arba įgaliodamos trečiąją įmonę atlikti tą peržiūrą. ***Apie tokios peržiūros rezultatus pranešama atitinkamiems valdymo organams.***

Pirmoje pastraipoje trečioji įmonė – audito arba konsultavimo paslaugas įstaigoms teikianti įmonė, kurios darbuotojai turi pakankamą kvalifikaciją rinkos rizikos srityje.

5. 4 dalyje nurodyta alternatyvaus standartizuoto metodo peržiūra apima ir verslu užsiimančių padalinių, ir nepriklausomo rizikos kontrolės padalinio veiklą, įvertinami *bent* šie aspektai:

- a) 1 dalyje nurodytų reikalavimų laikymosi stebėsenos ir užtikrinimo vidaus politika, procedūros ir kontrolė;
- b) rizikos valdymo sistemos ir procesų dokumentų tinkamumas ir 2 dalyje nurodyto rizikos kontrolės padalinio organizavimas;
- c) jautrumo skaičiavimų ir proceso, taikyto šiems skaičiavimams išvesti iš įstaigos kainodaros modelių, kuriais remiantis vyresniajai vadovybei teikiamos ataskaitos apie pelną ir nuostolius, tikslumas, kaip nurodyta 325t straipsnyje;
- d) tikrinimo procesas, kurį įstaiga taiko siekdama įvertinti duomenų šaltinių, naudojamų apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti taikant alternatyvų standartizuotą metodą, nuoseklumą, savalaikiškumą ir patikimumą, įskaitant tų duomenų šaltinių nepriklausomumą.

Įstaiga pirmoje pastraipoje nurodytą peržiūrą atlieka ■ kartą per *dvejus metus* arba *dažniau, iki karto per metus, jei kompetentinga institucija mano, kad įstaigos dydis ir sudėtingumas pateisina dažnesnį tikrinimą.*“;

5a. Kompetentingos institucijos patikrina, ar 2 dalyje nurodytas skaičiavimas, įskaitant tai, kaip įstaiga įgyvendina šiame skyriuje ir 325a straipsnyje nustatytus reikalavimus, atliekamas nuosekliai.

Kompetentingos institucijos nustato ankstesnėje pastraipoje nurodyto tikrinimo dažnumą ir intensyvumą, atsižvelgdamos į atitinkamos įstaigos dydį, sistemingą veiklos svarbą, pobūdį, mastą ir sudėtingumą, ir tai darydamos atsižvelgia į proporcingumo principą.

5b. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose tiksliai nurodo vertinimo metodiką, pagal kurią kompetentingos institucijos atlieka 3 dalyje nurodytą tikrinimą.“;

(136) 325j straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. KIS pozicijos nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti įstaiga apskaičiuoja vienu iš šių metodų:

- a) įstaiga, atitinkanti 104 straipsnio 7 dalies a punkte nustatytą sąlygą, apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimus tos pozicijos rinkos rizikai padengti kas mėnesį, peržiūradama KIS pagrindines pozicijas taip, lyg tas pozicijas įstaiga turėtų tiesiogiai;
- b) įstaiga, atitinkanti 104 straipsnio 7 dalies b punkte nustatytą sąlygą, apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimus tos pozicijos rinkos rizikai padengti taikydama vieną iš šių metodų:
 - i) ji apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimą KIS rinkos rizikai padengti, laikydama KIS poziciją viena nuosavybės vertybinių popierių

pozicija, priskirta 325ap straipsnio 1 dalies 8 lentelės grupei „Kitas sektorius“;

- ii) ji apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimą KIS rinkos rizikai padengti laikydamosi KIS įgaliojimuose ir atitinkamuose teisės aktuose nustatytų ribų.



Atlikdama ii papunktyje nurodytą skaičiavimą, įstaiga gali apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus sandorio šalies kredito rizikai padengti ir nuosavų lėšų reikalavimus KIS išvestinių finansinių priemonių pozicijų kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, taikydama 132a straipsnio 3 dalyje nustatytą supaprastintą metodą.“;

- b) įterpiama 1a dalis:

„1a. Taikydama 1 dalies b punkto ■ ii *papunktyje* nurodytus metodus, įstaiga:

- a) KIS pozicijai taiko nuosavų lėšų reikalavimus įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti, nustatytus 5 skirsnyje, ir likutinės rizikos papildomą mokestį, nustatytą 4 skirsnyje, kai pagal to KIS įgaliojimus jam leidžiama investuoti į pozicijas, kurioms taikomi tie nuosavų lėšų reikalavimai; *taikydama 1 dalies b punkto i papunktyje nurodytą skaičiavimo metodą įstaiga KIS poziciją laiko viena nereitinguota nuosavybės vertybinių popierių pozicija, priskirta 325y straipsnio 1 dalies 2 lentelės grupei „Nereitinguota“;*
- b) visoms to paties KIS pozicijoms taiko tą patį metodą kaip ir 1 dalies b punkte nustatytiems metodams, kad nuosavų lėšų reikalavimai būtų apskaičiuojami atskirai kaip atskiras portfelis.“;

- c) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. 1 dalies b punkto ii papunkčio tikslais įstaiga nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti apskaičiavimą nustato nustatydama hipotetinį portfelį, kuriam būtų taikomi didžiausi nuosavų lėšų reikalavimai pagal 325c straipsnio 2 dalies a punktą remiantis KIS įgaliojimais arba atitinkamais teisės aktais, kuo labiau atsižvelgdama į svertą, kai taikoma.

Įstaiga naudoja tą patį hipotetinį portfelį, kuris nurodytas pirmoje pastraipoje, KIS pozicijai apskaičiuodama, kai taikoma, nuosavų lėšų reikalavimus įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti, nustatytus 5 skirsnyje, ir likutinės rizikos papildomą mokestį, nustatytą 4 skirsnyje.

Įstaigos parengtą visų KIS pozicijų, kurioms taikomi pirmoje pastraipoje nurodyti skaičiavimai, hipotetinių portfelių nustatymo metodiką patvirtina jos kompetentinga institucija.“;

- d) pridedamos šios 6 ir 7 dalys:

„6. *Kad* galėtų apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus KIS pozicijos rinkos rizikai padengti taikydamosi 1 dalies a punkte nustatytą metodą, *įstaigos* gali remtis trečiosios šalies skaičiavimais, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) trečioji šalis yra vienas iš šių subjektų:

- i) KIS depozitoriumas arba depozitoriumo funkcijas atliekanti finansų įstaiga, jeigu KIS investuoja tik į vertybinius popierius ir visus vertybinius popierius saugo tame depozitoriume arba depozitoriumo funkcijas atliekančioje finansų įstaigoje;
- ii) KIS, kuriems i papunktis netaikomas, atveju – KIS valdymo įmonė, jeigu KIS valdymo įmonė atitinka 132 straipsnio 3 dalies a punkte nustatytus kriterijus;
- iii) **trečioji šalis pardavėja su sąlyga, kad duomenis, informaciją ar rizikos parametrus pateikia arba apskaičiuoja i ar ii papunkčiuose nurodytos trečiosios šalys arba kita tokia trečioji šalis pardavėja;**
- b) trečioji šalis įstaigai pateikia **duomenis, informaciją ar rizikos parametrus**, kad būtų galima apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimą KIS pozicijos rinkos rizikai padengti pagal 1 dalies a punkte nurodytą metodą;
- c) įstaigos išorės auditorius patvirtino b punkte nurodytų trečiosios šalies duomenų, informacijos **ar rizikos parametru** tinkamumą ir įstaigos kompetentingai institucijai paprašius jai suteikiama neribota prieiga prie šių duomenų, informacijos **ar rizikos parametru**.

7. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose papildomai patikslina metodikos, skirtos hipotetiniams portfeliams nustatyti taikant 4 dalyje nustatytą metodą, techninius elementus, įskaitant tai, kaip metodikoje, kai taikoma, įstaigos kuo labiau atsižvelgia į svertą.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 12 mėnesių nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(137) 325q straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Pasirinkimo sandoriams su valiutos kursui jautriomis pagrindinėmis finansinėmis priemonėmis įstaigų taikytini užsienio valiutos kurso vega rizikos veiksniai yra valiutų porų kursų numanomas kintamumas. Šis valiutų kursų numanomas kintamumas pagal atitinkamų pasirinkimo sandorių, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai, terminus priskiriamas prie šių terminų: 0,5 metų, 1 metai, 3 metai, 5 metai, 10 metų.“;

(138) 325s straipsnio 1 dalyje s_k formulė pakeičiama taip:

$$s_k = \frac{V_i(0,01 + vol_{k,x,y}) - V_i(vol_{k,x,y})}{0,01} \cdot vol_k$$

(139) 325t straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, kompetentingos institucijos gali reikalauti, kad įstaiga, kuriai buvo suteiktas leidimas naudoti 1b skyriuje nustatytą alternatyvų vidaus modelių metodą, laikydamosi 325 straipsnio 3 dalies apskaičiavimo ir ataskaitų teikimo reikalavimų, jautrumo apskaičiavimui pagal

ši skyrių naudotų savo vidaus modelių metodo rizikos vertinimo sistemos kainodaros funkcijas.“;

b) 5 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) tos alternatyvios apibrėžtys yra naudojamos vidaus rizikos valdymo tikslais arba tuomet, kai įstaigos nepriklausomas rizikos kontrolės padalinys praneša vyresniajai vadovybei apie pelną ir nuostolius;“;

c) 6 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) tos alternatyvios apibrėžtys yra naudojamos vidaus rizikos valdymo tikslais arba tuomet, kai įstaigos nepriklausomas rizikos kontrolės padalinys praneša vyresniajai vadovybei apie pelną ir nuostolius;“;

(139a) 325u straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 4 dalis papildoma šiuo punktu:

„ca) priemone siekiama tik apsidrausti nuo prekybos knygos rinkos rizikos, dėl kurios atsiranda nuosavų lėšų poreikis likutinei rizikai padengti, jeigu įstaiga kompetentingai institucijai priimtiniu būdu įrodo, kad priemonė turėtų būti laikoma apsidraudimo pozicija.“;

b) įterpiama ši pastraipa:

„5a. 4 dalies ca punkto tikslais EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato sąlygas, kurias kompetentinga institucija turi įvertinti, siekdama nustatyti ar priemonė yra apsidraudimo pozicija.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2024 m. gruodžio 31 d.

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(140) 325v straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Parduodamų pozicijų, kurios nėra pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, kredito ir su nuosavybės vertybiniais popieriais susietų investicinių finansinių priemonių atveju JTD sumos pagal atskiras sudedamąsias dalis nustatomos taikant peržiūros metodą.“;

(141) 325y straipsnis papildomas šiomis dalimis:

„6. Taikant šį straipsnį, pozicijai priskiriama kredito kokybės kategorija, atitinkanti kredito kokybės kategoriją, kuriai ji būtų priskirta pagal II antraštinės dalies 2 skyriuje nustatytą standartizuotą kredito rizikos metodą.

6a. Apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti neturėtų būti įtraukiamos ilgosios ir trumposios įstaigos nuosavos skolos pozicijos.“;

(142) 325ab straipsnio 2 dalis išbraukiama;

(143) 325ae straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Rizikos veiksnių rizikos koeficientai, pagrįsti į 325bd straipsnio 7 dalies b punkte nurodytą likvidžiausios valiutos pakategorę įtrauktomis valiutomis ir įstaigos nacionaline valiuta, yra šie:

- a) nerizikingų palūkanų normų rizikos veiksnių atveju – 1 dalies 3 lentelėje nurodyti rizikos koeficientai, padalyti iš $\sqrt{2}$;
- b) infliacijos rizikos veiksnio ir skirtingų valiutų bazės rizikos veiksnių atveju – 2 dalyje nurodyti rizikos koeficientai, padalyti iš $\sqrt{2}$.“;

(144) 325ah straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) 4 lentelės 13 grupės dalis pakeičiama taip:

„Finansų sektoriaus subjektai, įskaitant centrinės valdžios, regioninės arba vietos valdžios institucijos įsteigtas kredito įstaigas, skatinamųjų paskolų teikėjus ir padengtasias obligacijas“;

ii) įterpiama ši pastraipa:

„Taikant šį straipsnį, pozicijai priskiriama kredito kokybės kategorija, atitinkanti kredito kokybės kategoriją, kuriai ji būtų priskirta pagal II antraštinės dalies 2 skyriuje nustatytą standartizuotą kredito rizikos metodą.“;

b) įterpiama 3 dalis:

„3. Nukrypstant nuo 2 dalies, įstaigos nereitinguotos padengtosios obligacijos rizikos poziciją gali priskirti 4 grupei, jeigu padengtąją obligaciją išleidusios įstaigos kredito kokybės žingsnis yra 1–3.“;

(145) 325ai straipsnio 1 dalyje apibrėžtis „ ρ_{kl} (name)“ pakeičiama taip:

„ ρ_{kl} (name) lygus 1, jei abu jautrumo k ir l trajektorijų pavadinimai yra vienodi; jis lygus 35 %, kai abu jautrumo k ir l trajektorijų pavadinimai patenka į 325ah straipsnio 1 dalies 4 lentelės 1–18 grupes; kitu atveju jis lygus 80 %“;

(146) 325aj straipsnyje apibrėžtis „ γ_{bc} (rating)“ pakeičiama taip:

„ γ_{bc} (rating) yra lygus:

- a) 1, kai b ir c grupės yra 1–17 grupės ir abiejų grupių kredito kokybės kategorija yra ta pati (1–3 kredito kokybės žingsnis arba 4–6 kredito kokybės žingsnis); priešingu atveju jis lygus 50 %; atliekant tuos skaičiavimus laikoma, kad 1 grupės kredito kokybės kategorija yra ta pati kaip 1–3 kredito kokybės žingsnių grupių kategorija;
- b) 1, kai b arba c grupė yra 18 grupė;
- c) 1, kai b arba c grupė yra 19 grupė, o kitos grupės kredito kokybės žingsnis yra 1–3; priešingu atveju jis lygus 50 %;
- o) 1, kai b arba c grupė yra 20 grupė, o kitos grupės kredito kokybės žingsnis yra 4–6; priešingu atveju jis lygus 50 %“;

(147) 325ak straipsnis iš dalies keičiamas taip:

■ a) 6 lentelės 13 grupės dalis pakeičiama taip:

„Finansų sektoriaus subjektai, įskaitant centrinės valdžios, regioninės arba vietos valdžios institucijos įsteigtas kredito įstaigas, skatinamųjų paskolų teikėjus ir padengtasias obligacijas.“;

b) įterpiamos šios dalys:

„Taikant šį straipsnį, pozicijai priskiriama kredito kokybės kategorija, atitinkanti kredito kokybės kategoriją, kuriai ji būtų priskirta pagal II antraštinės dalies 2 skyriuje nustatytą standartizuotą kredito rizikos metodą.

Nukrypstant nuo antros pastraipos, įstaigos nereitinguotos padengtosios obligacijos rizikos poziciją gali priskirti 4 grupei, jeigu padengtąją obligaciją išleidusios įstaigos kredito kokybės žingsnis yra 1–3.“;

(148) 325am straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Taikant šį straipsnį, pozicijai priskiriama kredito kokybės kategorija, atitinkanti kredito kokybės kategoriją, kuriai ji būtų priskirta pagal II antraštinės dalies 2 skyriuje nustatytą standartizuotą kredito rizikos metodą.“;

(149) 325as straipsnyje 9 lentelė iš dalies keičiama taip:

a) 3 grupės pavadinimas pakeičiamas taip:

„Energetika. Elektros energija“;

b) įterpiamas šis laukas:

3a	Energetika. Prekyba anglies dioksidu	40 %
----	--------------------------------------	------

“;

(150) 325ax straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:

„1. Vega rizikos veiksnių grupės turi būti panašios į delta rizikos veiksnių grupes pagal šio skyriaus 3 skirsnio 1 poskirsnį.

2. Rizikos koeficientai, susiję su jautrumu vega rizikos veiksniams, priskiriami pagal rizikos veiksnių rizikos klasę taip:

11 lentelė

Rizikos klasė	Rizikos koeficientai
Bendrosios palūkanų normos rizika	100%
Pozicijų, kurios nėra pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos, kredito maržos rizika	100%
Pakeitimo vertybiniais popieriais kredito maržos rizika (alternatyvaus koreliacinės prekybos portfelio)	100%

Pakeitimo vertybiniais popieriais kredito maržos rizika (ne alternatyvaus koreliacinės prekybos portfelio)	100%
Nuosavybės vertybiniai popieriai (didelė kapitalizacija ir indeksai)	77,78%
Nuosavybės vertybiniai popieriai (maža kapitalizacija ir kiti sektoriai)	100%
Biržos prekių kaina	100%
Užsienio valiutos kursas	100%

b) 3 dalis išbraukiama;

ba) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Bendrosios palūkanų normos, kredito maržos ir biržos prekių kainos kreivumo rizikos veiksnių kreivumo rizikos koeficientas yra analogiškas visų kiekvienos kreivės trajektorijos viršūnių pokytis, grindžiamas 1 poskirsnyje nurodytu didžiausiu atitinkamos rizikos grupės delta rizikos koeficientu.“;

(151) 325az straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Alternatyvų vidaus modelių metodą įstaiga gali naudoti apskaičiuodama nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, jeigu įstaiga atitinka visus šiame skyriuje nustatytus reikalavimus.“;

c) 2 dalies pirma pastraipa iš dalies keičiama taip:

i) c ir d punktai pakeičiami taip:

„c) prekybos operacijų sąrašai atitinka 325bf straipsnio 3 dalyje nurodytus grįžtamojo patikrinimo reikalavimus;

d) prekybos operacijų sąrašai atitinka 325bg straipsnyje nurodytus pelno ir nuostolio priskyrimo reikalavimus.“;

ii) pridedamas g punktas:

„g) prekybos operacijų sąrašams nepriskirtos 104 straipsnio 7 dalies b punkte nustatytą sąlygą atitinkančios KIS pozicijos.“;

c) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Įstaigos, gavusios leidimą taikyti alternatyvų vidaus modelių metodą, taip pat vykdo 325 straipsnio 3 dalyje nustatytą ataskaitų teikimo reikalavimą.“;

ca) 8 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) vertinimo metodiką, pagal kurią kompetentingos institucijos tikrina įstaigos atitiktį šiame skyriuje nustatytiems reikalavimams.“;

d) 9 dalies pirma pastraipa iš dalies keičiama taip:

i) b punktas pakeičiamas taip:

„b) apriboti papildomo mokesčio apskaičiavimą taip, kad jis neviršytų mokesčio, apskaičiuoto atsižvelgiant į nukrypimus, grindžiamus numatomų pokyčių grįžtamuoju patikrinimu, kaip nurodyta 325bf straipsnio 6 dalyje;“;

ii) pridedamas c punktas:

„c) į papildomo mokesčio skaičiavimą neįtraukti nukrypimų, nustatytų atliekant numatomų arba faktinių pokyčių grįžtamąjį patikrinimą, kaip nurodyta 325bf straipsnio 6 dalyje;“;

(152) 325ba straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Bendrą nuosavų lėšų reikalavimų visų prekybos knygos pozicijų ir ne prekybos knygos pozicijų, dėl kurių kyla užsienio valiutos kurso rizika arba biržos prekių kainos rizika, rinkos rizikai padengti sumą įstaiga, naudojanti alternatyvų vidaus modelių metodą, apskaičiuoja pagal šią formulę:

$$AIMA_{total} = \min (AIMA + PLA_{addon} + ASA_{non-aima} ; ASA_{all\ portfolio}) + \max (AIMA - AS_{Aaima} ; 0)$$

čia:

AIMA = 1 ir 2 dalyse nurodytų nuosavų lėšų reikalavimų suma;

PLA_{addon} = papildomas nuosavų lėšų reikalavimas, nurodytas 325bg straipsnio 2 dalyje;

ASA_{all portfolio} = nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti, apskaičiuoti pagal alternatyvų standartizuotą metodą, nurodytą 325 straipsnio 1 dalies a punkte, visų prekybos knygos pozicijų ir visų ne prekybos knygos pozicijų, dėl kurių kyla užsienio valiutos kurso arba biržos prekių kainos rizika, portfeliui;

ASA_{non-aima} = nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti, apskaičiuoti pagal alternatyvų standartizuotą metodą, nurodytą 325 straipsnio 1 dalies a punkte, prekybos knygos pozicijų ir ne prekybos knygos pozicijų, dėl kurių kyla užsienio valiutos kurso arba biržos prekių kainos rizika, portfeliui, kuriam įstaiga **taiko alternatyvų standartizuotą** metodą apskaičiuodama nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti;

AS = nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti, apskaičiuoti pagal alternatyvų standartizuotą metodą, nurodytą 325 straipsnio 1 dalies a punkte, prekybos knygos pozicijų ir ne prekybos knygos pozicijų, dėl kurių kyla užsienio valiutos kurso arba biržos prekių kainos rizika, portfeliui, kuriam įstaiga taikė 325 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytą metodą, kad apskaičiuotų nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti;“;

(153) 325bc straipsnis papildomas 6 dalimi:

„6. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato įvesties duomenų naudojimo šiame straipsnyje nurodytame rizikos vertinimo modelyje kriterijus, įskaitant duomenų tikslumo kriterijus ir įvesties duomenų kalibravimo kriterijus, kai rinkos duomenų nepakanka.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai iki [9 mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(154) 325be straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis papildoma šia pastraipa:

„1 dalyje nurodyto vertinimo tikslais kompetentingos institucijos gali leisti įstaigoms naudoti pardavėjų, kurie yra trečiosios šalys, pateiktus rinkos duomenis.“;

b) įterpiama 1a dalis:

‘1a. Kompetentingos institucijos gali reikalauti, kad įstaiga laikytų, jog rizikos veiksnys, kurį įstaiga įvertino kaip modeliuojamą pagal 1 dalį, yra nemodeliuojamas, jeigu įvesties duomenys, naudojami nustatant rizikos veiksniai taikomus būsimų sukrėtimų scenarijus, neatitinka 325bc straipsnio 6 dalyje nurodytų reikalavimų, kaip įrodyta kompetentingoms institucijoms priimtinu būdu.“;

c) įterpiama 2a dalis:

„2a. Išskirtinėmis aplinkybėmis, susidariusiomis, kai finansų rinkose labai sumažėja tam tikra prekybos veikla, kompetentingos institucijos gali leisti visoms įstaigoms, taikančioms šiame skyriuje nustatytą metodą, kai kuriuos rizikos veiksnius, kuriuos šios įstaigos pagal 1 dalį įvertino kaip nemodeliuojamus, laikyti modeliuojamais, jeigu įvykdomos šios sąlygos:

- a) rizikos veiksniai, kuriems taikoma ši tvarka, atitinka prekybos veiklą, kuri yra gerokai sumažėjusi visose finansų rinkose;
- b) tvarka taikoma laikinai, ne ilgiau kaip šešis mėnesius per vienus finansinius metus;
- c) dėl pirmoje pastraipoje nurodytos tvarkos labai nesumažėja ją taikančių įstaigų bendra nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti suma;
- d) kompetentingos institucijos nedelsdamos praneša EBI apie bet kokią sprendimą leisti įstaigoms taikyti šiame skyriuje nustatytą metodą ir laikyti modeliuojamais kai kuriuos rizikos veiksnius, kurie buvo įvertinti kaip nemodeliuojami, taip pat apie susijusią prekybos veiklą ir tą sprendimą pagrindžia.“;

d) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato kriterijus, pagal kuriuos įvertinama galimybė modeliuoti rizikos veiksnius pagal 1 dalį, įskaitant atvejus, kai naudojami *trečiųjų šalių pardavėjų pateikti* rinkos duomenys, ir nustato to vertinimo dažnumą.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 9 mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo datos].

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(155) 325bf straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 6 dalis iš dalies keičiama taip:

i) pirmos pastraipos įvadinis sakinyss pakeičiamas taip:

„Multiplikatoriaus koeficientas (mc) yra lygus bent 1,5 ir pagal 3 lentelę nustatyto papildomo mokesčio sumai. Šis 5 dalyje nurodyto portfelio papildomas mokestis apskaičiuojamas pagal nukrypimų, kurie įvyko per pastarąsias 250 darbo dienų, skaičių, nustatytą įstaigai atliekant pagal šios pastraipos a punktą apskaičiuoto rizikos vertės mato grįžtamąjį patikrinimą. Papildomas mokestis apskaičiuojamas laikantis šių reikalavimų.“;

ii) paskutinė pastraipa pakeičiama taip:

„Išskirtinėmis aplinkybėmis kompetentingos institucijos gali leisti įstaigai:

a) apriboti papildomo mokesčio apskaičiavimą, kad jis neviršytų mokesčio, apskaičiuoto atsižvelgiant į nukrypimus, grindžiamus numatomų pokyčių grįžtamuju patikrinimu, kai nukrypimų, grindžiamų numatomų pokyčių grįžtamuju patikrinimu, skaičius nėra įstaigos alternatyvaus vidaus modelio trūkumų rezultatas;

b) į papildomo mokesčio skaičiavimą neįtraukti nukrypimų, nustatytų atliekant numatomų arba faktinių pokyčių grįžtamąjį patikrinimą, kai tie nukrypimai nėra įstaigos alternatyvaus vidaus modelio trūkumų rezultatas.“;

iii) pridedama ši pastraipa:

„Taikant pirmą pastraipą, kompetentingos institucijos gali padidinti mc vertę virš toje pastraipoje nurodytos sumos, jei įstaigos alternatyviame vidaus modelyje yra trūkumų, neleidžiančių tinkamai įvertinti nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti.“;

b) 8 dalis pakeičiama taip:

„8. Nukrypstant nuo šio straipsnio 2 ir 6 dalių, kompetentingos institucijos gali leisti įstaigai neskaičiuoti nukrypimo, jei jos portfelio vertės vienos dienos pokytis, kuris viršija atitinkamą pagal tos įstaigos vidaus modelį apskaičiuotą rizikos vertės matą, yra priskirtinas nemodeliuojamam rizikos veiksmui.“;

c) pridedama 10 dalis:

„10. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato sąlygas ir kriterijus, pagal kuriuos įstaigai gali būti leidžiama neskaičiuoti nukrypimo, jei jos portfelio vertės vienos dienos pokytis, kuris viršija atitinkamą pagal tos įstaigos vidaus modelį apskaičiuotą rizikos vertės matą, yra priskirtinas nemodeliuojamam rizikos veiksmui.“;

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 18 mėnesių nuo šio reglamento įsigaliojimo datos].

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

(156) 325bg straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1–2 dalys pakeičiamos taip:

„1. Įstaigos prekybos operacijų sąrašas atitinka pelno ir nuostolio priskyrimo reikalavimus, jei to prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės teoriniai pokyčiai, grindžiami įstaigos rizikos vertinimo modeliu, būtų panašūs arba pakankamai panašūs į to prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės numatomus pokyčius, grindžiamus įstaigos kainodaros modeliu.

2. Nepaisant 1 dalies, jeigu prekybos operacijų sąrašo portfelio teoriniai vertės pokyčiai, grindžiami įstaigos rizikos vertinimo modeliu, yra pakankamai panašūs į to prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės numatomus pokyčius, grindžiamus įstaigos kainodaros modeliu, įstaiga visoms tam prekybos operacijų sąrašui priskirtoms pozicijoms, be 325ba straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytų nuosavų lėšų reikalavimų, apskaičiuoja papildomą nuosavų lėšų reikalavimą.

■ ;

b) 4 dalis iš dalies keičiama taip:

i) a ir b punktai pakeičiami taip:

„a) atsižvelgdama į tarptautinio masto reguliavimo pokyčius – kriterijus, pagal kuriuos nustatoma, ar 1 dalies tikslais prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės teoriniai pokyčiai yra panašūs arba pakankamai panašūs į prekybos operacijų sąrašo portfelio vertės numatomus pokyčius;

b) papildomą nuosavų lėšų reikalavimą, nurodytą 2 dalyje;“;

ii) e punktas išbraukiamas;

iii) pirmos dvi pastraipos pakeičiamos taip:

„EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai iki [9 mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(157) 325bh straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis papildoma i punktu:

„i) KIS pozicijų atveju įstaigos bent kartą per savaitę peržiūri KIS pagrindines pozicijas, kad apskaičiuotų savo nuosavų lėšų reikalavimus pagal šį skyrių; **jei įstaiga tai daro rečiau nei kiekvieną dieną, ji nustato, įvertina ir stebi bet kokią riziką, kylančią dėl tokios retesnės nei kasdienė peržiūros, ir vengia reikšmingo nepakankamo rizikos vertinimo;** įstaigos, kurios neturi pakankamai

įvesties duomenų arba informacijos, kad galėtų apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimą KIS pozicijos rinkos rizikai padengti pagal peržiūros metodą, įvesties duomenis arba informaciją gali gauti iš trečiosios šalies, jei tenkinamos visos šios sąlygos:

- i) trečioji šalis yra vienas iš šių subjektų:
 - KIS depozitoriumas arba depozitoriumo funkcijas atliekanti finansų įstaiga, jeigu KIS investuoja tik į vertybinius popierius ir visus vertybinius popierius saugo tame depozitoriume arba depozitoriumo funkcijas atliekančioje finansų įstaigoje;
 - KIS, kuriems i papunkčio pirma įtrauka netaikoma, atveju – KIS valdymo įmonė, jeigu ta KIS valdymo įmonė atitinka 132 straipsnio 3 dalies a punkte nustatytus kriterijus;
 - **trečioji šalis pardavėja, su sąlyga, kad duomenis, informaciją ar rizikos parametrus pateikia arba apskaičiuoja i ar ii papunkčiuose nurodytos trečiosios šalys arba kita tokia trečioji šalis pardavėja;**
- ii) trečioji šalis įstaigai pateikia ■ duomenis, informaciją **ar rizikos parametrus**, kad ji galėtų apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimą KIS pozicijos rinkos rizikai padengti pagal pirmoje pastraipoje nurodytą metodą;
- iii) įstaigos išorės auditorius patvirtino ii papunktyje nurodytų trečiosios šalies duomenų, informacijos **ar rizikos parametru** tinkamumą ir įstaigos kompetentingai institucijai paprašius jai suteikiama neribota prieiga prie šių duomenų, informacijos **ar rizikos parametru**.“;

b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Įstaiga gali naudoti empirines koreliacijas pagrindinėse rizikos veiksmų kategorijose, o apskaičiuodama 325bb straipsnio 1 dalyje nurodytą neriboto tikėtino trūkumo matą UES_t, – tarp pagrindinių rizikos veiksmų kategorijų, tik jei įstaigos taikomas tų koreliacijų vertinimo metodas yra patikimas, dera su taikomais likvidumo terminais arba, jeigu įstaigos kompetentingai institucijai priimtiniu būdu įrodyta, atitinka 325bc straipsnio 1 dalyje nustatytą 10 dienų bazinį laikotarpį, ir yra nuosekliai įgyvendinamas.“;

c) 3 dalis išbraukiama;

(158) 325bi straipsnio 1 dalies b punktas iš dalies keičiamas taip:

„b) įstaigoje turi veikti rizikos kontrolės padalinys, kuris yra nepriklausomas nuo verslu užsiimančių padalinių ir atsiskaito tiesiogiai vyresniajai vadovybei. Tas padalinys:

- i) yra atsakingas už bet kokio vidaus rizikos vertinimo modelio, taikomo šio skyriaus tikslais taikant alternatyvų vidaus modelių metodą, kūrimą ir įgyvendinimą;
- ii) yra atsakingas už bendrą rizikos valdymo sistemą;
- iii) rengia ir analizuoja kiekvienos dienos ataskaitas apie vidaus modelio, taikomo apskaičiuojant kapitalo reikalavimus rinkos rizikai padengti, rezultatus ir

priemonių, kurias reikia taikyti prekybos operacijų sandorių ribojimo srityje, tinkamumą.

Nuo rizikos kontrolės padalinio atskirtas patvirtinimo padalinys atlieka pradinį ir nuolatinį bet kokio vidaus rizikos vertinimo modelio, taikomo šio skyriaus tikslais taikant alternatyvų vidaus modelių metodą, patvirtinimą.“;

(158a) 325bl straipsnio 1 dalis papildoma šia pastraipa:

„Apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti neturėtų būti įtraukiamos ilgosios ir trumposios įstaigos nuosavos skolos pozicijos.“;

(159) 325bp straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 5 dalis iš dalies keičiama taip:

-i) a punktas pakeičiamas taip:

„a) žemiausia įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių riba – 0,01 % padengtų obligacijų emitentams ir 0,03 % visiems kitiems emitentams; pozicijoms, kurioms pagal II antraštinės dalies 2 skyriuje nustatytą standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 0 % rizikos koeficientas, žemiausia įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių riba netaikoma;“;

i) d ir e punktai pakeičiami taip:

„d) leidimą įsipareigojimų neįvykdymo tikimybes konkretaus emitento pozicijų klasei ir reitingų sistemai skaičiuoti pagal II antraštinės dalies 3 skyriaus 1 skirsnį gavusi įstaiga, apskaičiuodama to emitento įsipareigojimų neįvykdymo tikimybes, taiko tame skirsnyje nustatytą metodiką, jei turima tokiame skaičiavimui reikalingų duomenų;

e) leidimo skaičiuoti d punkte nurodytų įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių negavusi įstaiga šioms įsipareigojimų neįvykdymo tikimybėms apskaičiuoti parengia vidaus metodiką arba naudojami išoriniai šaltiniai, laikydamosi įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės įverčiams pagal šį straipsnį taikomų reikalavimų.“;

ii) pridedama ši pastraipa:

„Taikant d punktą, duomenų konkretaus prekybos knygos pozicijos emitento įsipareigojimų neįvykdymo tikimybėms apskaičiuoti turima, jeigu apskaičiavimo dieną įstaiga turi ne prekybos knygos poziciją to paties įsipareigojančiojo asmens, kurio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybes ji skaičiuoja pagal II antraštinės dalies 3 skyriaus 1 skirsnį, atžvilgiu, kad apskaičiuotų tame skyriuje nustatytus nuosavų lėšų reikalavimus.“;

b) 6 dalis iš dalies keičiama taip:

i) c ir d punktai pakeičiami taip:

„c) leidimą nuostoliui dėl įsipareigojimų neįvykdymo konkrečios pozicijos pozicijų klasei ir reitingų sistemai skaičiuoti pagal II antraštinės dalies 3 skyriaus 1 skirsnį gavusi įstaiga, apskaičiuodama to emitento

nuostolį dėl įsipareigojimų neįvykdymo taiko tame skirsnyje nustatytą metodiką, jei turima tokiam skaičiavimui reikalingų duomenų;

d) leidimo skaičiuoti c punkte nurodyto nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo negavusi įstaiga nuostoliui dėl įsipareigojimų neįvykdymo apskaičiuoti parengia vidaus metodiką arba naudojami išoriniais šaltiniais, laikydama nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo įverčiams pagal šį straipsnį taikomų reikalavimų. “;

ii) pridedama ši pastraipa:

„Taikant c punktą, duomenų konkretaus prekybos knygos pozicijos emitento nuostoliui dėl įsipareigojimų neįvykdymo apskaičiuoti turima, jeigu apskaičiavimo dieną įstaiga turi ne prekybos knygos poziciją tos pačios pozicijos, kurios nuostolį dėl įsipareigojimų neįvykdymo ji įvertina pagal II antraštinės dalies 3 skyriaus 1 skirsnį, atžvilgiu, kad apskaičiuotų tame skyriuje nustatytus nuosavų lėšų reikalavimus.“;

(160) 337 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Nustatydamos rizikos koeficientus 1 dalies tikslais, įstaigos naudoja tik II antraštinės dalies 5 skyriaus 3 skirsnyje nustatytą metodą.“;

(161) 338 straipsnio 1 ir 2 dalys pakeičiamos taip:

„1. Taikydama šį straipsnį įstaiga nustato savo koreliacinės prekybos portfelį pagal 325 straipsnio 6, 7 ir 8 dalių nuostatas.

2. Įstaiga nustato didesnę iš šių sumų kaip nuosavų lėšų reikalavimą specifinei rizikai padengti koreliacinės prekybos portfeliui:

- a) bendrą nuosavų lėšų reikalavimą specifinei rizikai padengti, kuris būtų taikomas tik koreliacinės prekybos portfelio grynosioms ilgosioms pozicijoms;
- b) bendrą nuosavų lėšų reikalavimą specifinei rizikai padengti, kuris būtų taikomas tik koreliacinės prekybos portfelio trumposioms grynosioms pozicijoms.“;

(162) 352 straipsnio 2 dalis išbraukiama;

(163) 361 *straipsnis iš dalies keičiamas taip:*

a) c punktas išbraukiamas;

b) antra pastraipa pakeičiama taip:

„Įstaigos praneša kompetentingoms institucijoms apie šio straipsnio taikymą.“;

(164) Trečios dalies IV antraštinės dalies 5 skyrius išbraukiamas;

(165) 381 straipsnis papildomas šia dalimi:

„Šioje antraštinėje dalyje kredito vertinimo koregavimo rizika – nuostolių dėl kredito vertinimo koregavimo vertės pokyčių rizika, apskaičiuojama sandorių su sandorio šalimi portfeliui, kaip nustatyta pirmoje pastraipoje, dėl sandorio šalies kredito maržos rizikos veiksnių ir kitų į sandorių portfelį įtrauktų rizikos veiksnių pokyčių.“;

(166) 382 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Apskaičiuodama nuosavas lėšas, kurių reikalaujama pagal 1 dalį, įstaiga įtraukia vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius, pagal įstaigai taikomą apskaitos sistemą vertinamus tikrąja verte, jeigu įstaigos kredito vertinimo koregavimo rizikos pozicijos, atsirandančios dėl šių sandorių, yra reikšmingos.“;

b) įterpiamos 4a ir 4b dalys:

„4a. Nukrypdama nuo 4 dalies, įstaiga gali nuspręsti apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimą kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, taikydama bet kurią iš 382a straipsnyje nurodytų taikytinų metodų, tiems sandoriams, kurie neįtraukiami pagal 4 dalį, kai įstaiga naudoja reikalavimus atitinkančius apsidraudimus, nustatytus pagal 386 straipsnį, siekdama sumažinti tų sandorių kredito vertinimo koregavimo riziką. Įstaigos nustato politiką, pagal kurią nurodoma, kaip jos nusprendžia laikytis savo nuosavų lėšų reikalavimų tokių sandorių kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti.

4b. Įstaigos savo kompetentingoms institucijoms praneša nuosavų lėšų reikalavimų kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti apskaičiavimo rezultatus, susijusius su visais 4 dalyje nurodytais sandoriais. Laikydamosi to ataskaitų teikimo reikalavimo įstaigos apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimą kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, taikydamos atitinkamus 382a straipsnio 1 dalyje nustatytus metodus, kuriuos jos būtų taikiusios siekdamos laikytis nuosavų lėšų reikalavimo kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, jei tie sandoriai nebūtų neįtraukti taikymo sritį pagal 4 dalį.“;

c) pridedama ši 6 dalis:

„6. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato sąlygas ir kriterijus, kuriuos *įstaigos* naudoja vertindamos, ar kredito vertinimo koregavimo rizikos pozicijos, atsirandančios dėl tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių, yra reikšmingos, taip pat tokio vertinimo dažnumą.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 2 metai nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai priimti antroje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(167) įterpiamas šis 382a straipsnis:

„382a straipsnis

Nuosavų lėšų reikalavimų kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti apskaičiavimo metodai

1. Įstaiga apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti visiems 382 straipsnyje nurodytiems sandoriams taikydama šiuos metodus:

a) 383 straipsnyje nustatytą standartizuotą metodą, kai kompetentingos institucijos yra suteikusios įstaigai leidimą taikyti tą metodą;

- b) 384 straipsnyje nustatytą pagrindinį metodą;
 - c) 385 straipsnyje nustatytą supaprastintą metodą, jeigu įstaiga atitinka to straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas.
2. Įstaiga netaiko 1 dalies c punkte nurodyto metodo kartu su 1 dalies a arba b punkte nurodytais metodais.
3. Įstaiga gali derinti 1 dalies a ir b punktuose nurodytus metodus, kad nuolat apskaičiuotų nuosavų lėšų reikalavimą kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, šiais atvejais:
- a) skirtingoms sandorio šalims;
 - b) skirtingoms reikalavimus atitinkančioms užskaitos su ta pačia sandorio šalimi grupėms;
 - c) skirtingiems tos pačios reikalavimus atitinkančios užskaitos grupės sandoriams, jei tenkinamos šios sąlygos:
 - i) įstaiga užskaitos grupę padalija į dvi hipotetines užskaitos grupes ir visus sandorius, kuriems taikomas 1 dalies a punkte nurodytas metodas, priskiria tai pačiai hipotetinei užskaitos grupei, o visus sandorius, kuriems taikomas 1 dalies b punkte nurodytas metodas, – kitai hipotetinei užskaitos grupei, kad apskaičiuotų nuosavų lėšų reikalavimą kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti;
 - ii) a punkte nurodytas padalijimas atitinka būdą, kuriuo įstaiga nustato apskaitos tikslais apskaičiuoto kredito vertinimo koregavimo teisinę užskaitą;
 - iii) kompetentingų institucijų leidimas taikyti 1 dalies a punkte nurodytą metodą taikomas tik hipotetinei užskaitos grupei, kuriai įstaiga taiko 1 dalies a punkte nurodytą metodą, kad apskaičiuotų nuosavų lėšų reikalavimą kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti.

Įstaigos nustato politiką, kurioje paaiškinama, kaip jos derina 1 dalies a ir b punktuose nurodytus metodus, kad nuolat apskaičiuotų nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, kaip nustatyta šioje dalyje.“;

(168) 383 straipsnis pakeičiamas taip:

„383 straipsnis

Standartizuotas metodas

1. Kompetentingos institucijos suteikia įstaigai leidimą apskaičiuoti sandorių su viena arba daugiau sandorio šalių portfelio nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti taikant standartizuotą metodą pagal 3 dalį, įvertinusios, ar įstaiga atitinka šiuos reikalavimus:

- a) įstaiga yra įsteigusi atskirą padalinį, atsakingą už bendrą įstaigos rizikos valdymą ir apsidraudimą nuo kredito vertinimo koregavimo rizikos;
- b) kiekvienai atitinkamai sandorio šaliai įstaiga parengė reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį tos sandorio šalies kredito vertinimo koregavimui apskaičiuoti pagal 383a straipsnį;

- c) kiekvienai atitinkamai sandorio šaliai įstaiga gali bent kartą per mėnesį apskaičiuoti savo kredito vertinimo koregavimo jautrumą atitinkamiems rizikos veiksniams, kaip nustatyta pagal 383b straipsnį;
- d) visų reikalavimus atitinkančio apsidraudimo pozicijų, pripažįstamų pagal 386 straipsnį apskaičiuojant įstaigos nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti taikant standartizuotą metodą, atveju įstaiga gali bent kartą per mėnesį apskaičiuoti tų pozicijų jautrumą atitinkamiems rizikos veiksniams, nustatytiems pagal 383b straipsnį.

Taikant c punktą, sandorio šalies kredito vertinimo koregavimo jautrumas rizikos veiksniui reiškia santykinį to kredito vertinimo koregavimo vertės pokytį dėl vieno iš atitinkamų tos kredito vertinimo koregavimo rizikos veiksnių vertės pokyčio, apskaičiuoto taikant įstaigos reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį pagal 383i–383j straipsnius.

Taikant d punktą, reikalavimus atitinkančio apsidraudimo pozicijų jautrumas rizikos veiksniui reiškia santykinį tos pozicijos vertės pokytį dėl vieno iš atitinkamų tos pozicijos rizikos veiksnių vertės pokyčio, apskaičiuotą taikant įstaigos kainodaros modelį pagal 383i–383j straipsnius.

2. Apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti taikomos šios apibrėžtys:

- a) rizikos klasė – bet kuri iš šių kategorijų:
 - i) palūkanų normos rizika;
 - ii) sandorio šalies kredito maržos rizika;
 - iii) pagrindinės kredito maržos rizika;
 - iv) nuosavybės vertybinių popierių rizika;
 - v) biržos prekių kainos rizika;
 - vi) užsienio valiutos kurso rizika;
- b) kredito vertinimo koregavimo portfelis – portfelis, kurį sudaro bendras kredito vertinimo koregavimas ir visi 1 dalies d punkte nurodyti reikalavimus atitinkantys apsidraudimai;
- c) bendras kredito vertinimo koregavimas – kredito vertinimo koregavimo verčių, apskaičiuotų taikant reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį visoms 1 dalies pirmoje pastraipoje nurodytoms sandorio šalims, suma.

3. Įstaigos nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti nustato taikydamos standartizuotą metodą, kaip toliau nurodytą dviejų nuosavų lėšų reikalavimų, apskaičiuotų pagal 383b straipsnį, sumą:

- a) nuosavų lėšų reikalavimų delta rizikai, kuri apima įstaigos kredito vertinimo koregavimo portfelio pokyčių, atsirandančių dėl jos su kintamumu nesusijusių rizikos veiksnių pokyčių, riziką;
- b) nuosavų lėšų reikalavimų vega rizikai, kuri apima įstaigos kredito vertinimo koregavimo portfelio pokyčių, atsirandančių dėl jos su kintamumu susijusių rizikos veiksnių pokyčių, riziką.“;

(169) Įterpiami 383a–383w straipsniai:

„383a straipsnis

Reguliuojamasis kredito vertinimo koregavimo modelis

1. Pagal **383** straipsnį apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti naudojamas reguliuojamasis kredito vertinimo koregavimo modelis turi būti konceptualiai patikimas, įgyvendinamas nuosekliai ir atitikti visus šiuos reikalavimus:

- a) reguliuojamuoju kredito vertinimo koregavimo modeliu turi būti įmanoma modeliuoti konkrečios sandorio šalies kredito vertinimo koregavimą, atitinkamais atvejais pripažįstant užskaitos ir garantinės įmokos susitarimą užskaitos grupės lygmeniu pagal šį straipsnį;
- b) įstaiga apskaičiuoja sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo tikimybes, nurodytas a punkte, remdamasi tos sandorio šalies kredito maržomis ir su ta sandorio šalimi susijusiu *rinkos konsensusu pagrįstu tikėtinu* nuostoliu dėl įsipareigojimų neįvykdymo;
- c) a punkte nurodytas tikėtinas nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo yra toks pat kaip b punkte nurodytas *rinkos konsensusu pagrįstas tikėtinas* nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo, išskyrus atvejus, kai įstaiga gali pagrįsti, kad sandorių su ta sandorio šalimi portfelio prioritetą skiriasi nuo tos sandorio šalies išleistų didesnio prioriteto neužtikrintų obligacijų prioriteto;
- d) kiekvienu būsimu momentu sumodeliuota diskontuota būsima sandorių su sandorio šalimi portfelio pozicija apskaičiuojama taikant pozicijų modelį, perkainojant visus to portfelio sandorius, remiantis sumodeliuotais bendrais rinkos rizikos veiksnių pokyčiais, kurie yra reikšmingi tiems sandoriams, naudojant atitinkamą skaičių scenarijų ir diskontuojant kainas iki apskaičiavimo datos pagal nerizikingas palūkanų normas;
- e) taikant reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį galima modeliuoti reikšmingą priklausomybę tarp sumodeliuotos diskontuotos būsimos sandorių portfelio pozicijos ir sandorio šalies kredito maržų;
- f) kai portfelio sandoriai yra įtraukti į užskaitos grupę, kuriai taikomas susitarimas dėl garantinės įmokos ir atliekamas kasdienis rinkos vertės nustatymas, pagal tą susitarimą pateikta ir gauta užtikrinimo priemonė pripažįstama kaip rizikos mažinimo priemonė sumodeliuotoje diskontuotoje būsimoje pozicijoje, jei tenkinamos visos šios sąlygos:
 - i) įstaiga nustato **█** garantinės įmokos rizikos laikotarpį, susijusį su ta užskaitos grupe, pagal 285 straipsnio 2 ir 5 dalyse nustatytus reikalavimus ir į tą garantinės įmokos laikotarpį atsižvelgia apskaičiuodama sumodeliuotą diskontuotą būsimą poziciją;
 - ii) apskaičiuojant sumodeliuotą diskontuotą būsimą poziciją tinkamai atsižvelgiama į visas taikytinas susitarimo dėl garantinės įmokos ypatybes, įskaitant įkaito vertės išlaikymo prievolės dažnumą, pagal sutartį tinkamos užtikrinimo priemonės rūšį, ribines sumas, minimalias pervedimo sumas,

nepriklausomas sumas ir pradines garantines įmokas tiek įstaigai, tiek sandorio šaliai;

- iii) įstaiga yra įsteigusi užtikrinimo priemonės valdymo padalinį, kuris atitinka 287 straipsnį, dėl visų užtikrinimo priemonių, pripažintų apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti taikant standartizuotą metodą.

Taikant a punktą, kredito vertinimo koregavimas turi teigiamą ženklą ir apskaičiuojamas kaip sandorio šalies tikėtino nuostolio dėl įsipareigojimų neįvykdymo funkcija, tinkamas sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių rinkinys būsima laiko momentais ir tinkamas sumodeliuotų diskontuotų būsimų sandorių su ta sandorio šalimi portfelio pozicijų rinkinys būsima laiko momentais iki ilgiausio sandorio tame portfelyje termino.

Taikant b punktą, kai rinkoje stebimi sandorio šalies kredito įsipareigojimų neįvykdymo apskaitinimo sandorių vertės skirtumai, įstaiga naudoja tuos skirtumus. Kai tokių kredito įsipareigojimų neįvykdymo apskaitinimo sandorių vertės skirtumų nėra, įstaiga taiko vieną iš šių metodų:

- i) kitų sandorio šalies išleistų priemonių kredito maržas, atspindinčias dabartines rinkos sąlygas;
- ii) pakaitinius skirtumus, kurie yra tinkami atsižvelgiant į sandorio šalies reitingą, sektorių ir regioną.

d punkte nurodyto pagrindimo tikslais iš sandorio šalies gauta užtikrinimo priemonė nekeičia pozicijos prioriteto.

Taikant f punkto iii papunktį, jeigu įstaiga jau yra įsteigusi tokį padalinį, kad galėtų taikyti 283 straipsnyje nurodytą vidaus modelių metodą, nereikalaujama, kad įstaiga įsteigtų papildomą užtikrinimo priemonės valdymo padalinį, jeigu ta įstaiga savo kompetentingoms institucijoms įrodo, kad toks padalinys atitinka 287 straipsnyje nustatytus reikalavimus visoms užtikrinimo priemonėms, pripažintoms apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti taikant standartizuotą metodą.

2. Įstaiga, taikanti reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį, turi atitikti visus šiuos kokybinius reikalavimus:

- a) 1 dalies d punkte nurodytas pozicijų modelis yra įstaigos vidaus kredito vertinimo koregavimo rizikos valdymo sistemos, kuri apima kredito vertinimo koregavimo ir kredito vertinimo koregavimo rizikos nustatymą, matavimą, valdymą, patvirtinimą ir vidaus ataskaitų teikimą apskaitos tikslais, dalis;
- b) įstaiga taiko procesą, kuriuo užtikrinama, kad būtų laikomasi dokumentais pagrįstos vidaus politikos, kontrolės, modelio veiksmingumo vertinimo ir procedūrų, susijusių su 1 dalies d punkte nurodytu pozicijų modeliu;
- c) įstaiga turi nepriklausomą kontrolės padalinį, atsakingą už 1 dalies d punkte nurodyto pozicijų modelio veiksmingą pirminį ir nuolatinį patvirtinimą. Šis padalinys yra nepriklausomas nuo kreditavimo ir nuo prekyba užsiimančių padalinių, įskaitant 383 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytą padalinį, ir atsiskaito tiesiogiai vyresniajai vadovybei; jame dirba pakankamas skaičius darbuotojų, turinčių šiam tikslui pasiekti tinkamą įgūdžių lygį;

- d) įstaigos vyresnioji vadovybė aktyviai dalyvauja rizikos kontrolės procese ir kredito vertinimo koregavimo rizikos kontrolę laiko esminiu veiklos aspektu, kuriam reikia skirti tinkamus išteklius;
- e) įstaiga dokumentuoja savo pozicijų modelio, nurodyto 1 dalies d punkte, pradinio ir nuolatinio patvirtinimo procesą taip išsamiai, kad trečioji šalis galėtų suprasti, kaip veikia modeliai, jų apribojimus ir pagrindines prielaidas, ir pakartoti analizę. Šiuose dokumentuose nurodomas minimalus nuolatinio patvirtinimo dažnumas, taip pat kitos aplinkybės (pvz., staigus rinkos elgsenos pokytis), kuriomis turi būti atliekamas papildomas patvirtinimas; aprašoma, kaip atliekamas duomenų srautų ir portfelių patvirtinimas, kokios analizės naudojamos ir kaip sudaromi tipiniai sandorio šalių portfeliai;
- f) 1 dalies a punkte nurodytame pozicijų modelyje naudojami kainodaros modeliai pagal tam tikrą modeliuojamų rinkos rizikos veiksnių scenarijų tikrinami pagal tinkamus nepriklausomus lyginamuosius indeksus, taikomus įvairioms rinkos situacijoms, vykdant pradinį ir nuolatinį modelio patvirtinimo procesą. Pasirinkimo sandorių kainų nustatymo modeliu turi būti įvertinti šių sandorių vertės pokyčiai, atsižvelgiant į rinkos rizikos veiksnius;
- g) įstaigos vidaus audito procesu reguliariai atliekama nepriklausoma įstaigos vidaus kredito vertinimo koregavimo rizikos valdymo sistemos, nurodytos šios dalies a punkte, peržiūra. Ši peržiūra turėtų apimti 383 straipsnio 1 dalies a punkte nurodyto padalinio ir šios dalies c punkte nurodyto nepriklausomo rizikos kontrolės padalinio veiklą;
- h) modelis, kurį įstaiga naudoja 1 dalies a punkte nurodytai sumodeliuotai diskontuotai būsimai pozicijai apskaičiuoti, laiku, išsamiai ir konservatyviai atspindi sandorių sąlygas ir specifikacijas bei susitarimus dėl garantinės įmokos. Sąlygos ir specifikacijos saugomi saugioje duomenų bazėje, kuriai taikomas oficialus periodiškai atliekamas auditas. Sandorio sąlygų ir specifikacijų duomenų bei susitarimų dėl garantinės įmokos perdavimas pozicijų modeliui taip pat tikrinamas atliekant vidaus auditą, taip pat yra įdiegti oficialūs vidaus modelių ir šaltinio duomenų sistemų suderinimo procesai, siekiant nuolat tikrinti, ar sandorio sąlygos, specifikacijos ir susitarimai dėl garantinės įmokos tinkamai arba bent jau konservatyviai atspindi pozicijų sistemoje;
- i) einamųjų ir ankstesnių laikotarpių rinkos įvesties duomenys, naudojami modelyje, kurį įstaiga taiko 1 dalies a punkte nurodytai sumodeliuotai diskontuotai būsimai pozicijai apskaičiuoti, gaunami nepriklausomai nuo verslo linijų. Jie laiku ir išsamiai įtraukiami į modelį, kurį įstaiga taiko 1 dalies a punkte nurodytai sumodeliuotai diskontuotai būsimai pozicijai apskaičiuoti, ir saugomi saugioje duomenų bazėje, kuriai taikomas oficialus periodiškai atliekamas auditas. Įstaiga taiko gerai parengtą duomenų vientisumo procesą, kad galėtų tvarkyti netinkamus stebėjimo duomenis. Tuo atveju, kai modelis pagrįstas pakaitiniais rinkos duomenimis, įstaiga parengia vidaus politiką, kad nustatytų tinkamus pakaitinius kintamuosius, ir empiriškai nuolat įrodo, kad pakaitiniai kintamieji konservatyviai atspindi pagrindinę riziką;
- j) pozicijų modelis apima informaciją apie konkrečius sandorius ir sutartis, kuri yra būtina, kad būtų galima agreguoti pozicijas užskaitos grupės lygmeniu.

Įstaiga užtikrina, kad taikant modelį sandoriai būtų priskirti tinkamai užskaitos grupei.

Apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimą a punkte nurodytai kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti pozicijų modelis gali turėti skirtingas specifikacijas ir prielaidas, kad atitiktų visus 383a straipsnyje nustatytus reikalavimus, išskyrus tai, kad jo rinkos įvesties duomenys ir užskaitos pripažinimas turi išlikti tokie patys, kokie naudojami apskaitos tikslais.

3. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato, kaip įstaiga turi nustatyti 1 dalies b punkto ii papunktyje nurodytus pakaitinius skirtumus įsipareigojimų neįvykdymo tikimybėms apskaičiuoti.

4. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato:

- a) kitus techninius elementus, į kuriuos įstaiga atsižvelgia apskaičiuodama sandorio šalies tikėtiną nuostolį dėl įsipareigojimų neįvykdymo, sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo tikimybes ir sumodeliuotą diskontuotą būsimą sandorių su ta sandorio šalimi portfelio poziciją ir kredito vertinimo koregavimą, kaip nurodyta 1 dalies a punkte;
- b) kurios kitos 1 dalies b punkto i papunktyje nurodytos priemonės yra tinkamos sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo tikimybėms apskaičiuoti ir kaip įstaigos atlieka šį skaičiavimą.

EBA tuos 3 ir 4 dalyse nurodytus techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 24 mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo datos].

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

4. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato:

- a) standartizuoto metodo taikymo išplėtimo ir pakeitimų reikšmingumo vertinimo sąlygas, kaip nurodyta 383 straipsnio 3 dalyje;
- b) vertinimo metodiką, pagal kurią kompetentingos institucijos tikrina įstaigos atitiktį 383 ir 383a straipsniuose nustatytiems reikalavimams.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia praėjus 36 mėnesiams [nuo šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai deleguojami įgaliojimai papildyti šį reglamentą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

383b straipsnis

Nuosavų lėšų reikalavimai delta ir vega rizikai padengti

1. Apskaičiuodamos nuosavų lėšų reikalavimus delta ir vega rizikai padengti, įstaigos taiko 383c–383h straipsniuose aprašytus delta ir vega rizikos veiksnius ir 2–8 dalyse nustatytą procesą.

2. Kiekvienos 383 straipsnio 2 dalyje nurodytos rizikos klasės atveju bendrų kredito vertinimo koregavimų jautrumas ir visų reikalavimus atitinkančių apsidraudimo pozicijų, patenkančių į nuosavų lėšų reikalavimų delta arba vega rizikai padengti taikymo sritį, jautrumas kiekvienam iš į tą rizikos klasę įtrauktų taikomų delta arba vega rizikos veiksnių apskaičiuojami taikant atitinkamas 383i ir 383j straipsniuose pateiktas formules. Jei finansinės priemonės vertė priklauso nuo kelių rizikos veiksnių, jautrumas kiekvienam rizikos veiksniai nustatomas atskirai.

Apskaičiuojant bendrų kredito vertinimo koregavimų jautrumą vega rizikai įtraukiamas jautrumas ir kintamumui, naudojamam pozicijų modelyje rizikos veiksniams modeliuoti, ir kintamumui, naudojamam portfelio pasirinkimo sandorių su sandorio šalimi perkainojimui atlikti.

Nukrypstant nuo 1 dalies, kompetentingoms institucijoms suteikus leidimą, apskaičiuodama prekybos knygos pozicijos nuosavų lėšų reikalavimus pagal šį skyrių įstaiga gali naudoti alternatyvias jautrumo delta ir vega rizikai apibrėžtis, jei įstaiga atitinka visas šias sąlygas:

- a) tos alternatyvios apibrėžtys yra naudojamos vidaus rizikos valdymo tikslais ir tuomet, kai tos įstaigos nepriklausomas rizikos kontrolės padalinys praneša vyresniajai vadovybei apie pelną ir nuostolius;
- b) įstaiga įrodo, kad tos alternatyvios apibrėžtys yra tinkamesnės pozicijos jautrumui nustatyti nei 383i ir 383j straipsniuose nustatytos formulės ir kad taip nustatytas jautrumas iš esmės nesiskiria nuo tų formulių.

3. Kai reikalavimus atitinkantis apsidraudimas yra indekso priemonė, to reikalavimus atitinkančio apsidraudimo sandorio jautrumą visiems atitinkamiems rizikos veiksniams įstaigos apskaičiuoja taikydamos vieno iš atitinkamų rizikos veiksnių pokytį kiekvienos indekso sudedamosios dalies atžvilgiu.

4. Be 383 straipsnio 2 dalyje nurodytų rizikos klasių, įstaiga gali nustatyti papildomas rizikos klases, kurios apima reikalavimus atitinkančias indekso priemones. Delta rizikos atveju indekso priemonė laikoma atitinkančia kriterijus, jei ji atitinka 325i *straipsnyje* nustatytas sąlygas. Vega rizikos atveju laikoma, kad visos indekso priemonės atitinka kriterijus.

Įstaiga apskaičiuoja reikalavimus atitinkančio indekso rizikos veiksnio jautrumą delta ir vega rizikai kaip bendrą pagrindinio kriterijus atitinkančio indekso jautrumą. Kai 75 % reikalavimus atitinkančio indekso sudedamųjų dalių priskiriama tam pačiam sektoriui, kaip nustatyta 383o, 383r ir 383t straipsniuose, įstaiga reikalavimus atitinkantį indeksą priskiria tam pačiam sektoriui. Priešingu atveju įstaiga jautrumą priskiria taikytinai reikalavimus atitinkančių indeksų grupei.

5. Bendro kredito vertinimo koregavimo ir visų reikalavimus atitinkančių apsidraudimų rinkos vertės svertinis jautrumas kiekvienam rizikos veiksniai apskaičiuojamas atitinkamą grynąjį jautrumą padauginant iš atitinkamo rizikos koeficiento pagal šias formules:

$$WS_k^{CVA} = RW_k \cdot S_k^{CVA}$$
$$WS_k^{hedges} = RW_k \cdot S_k^{hedges}$$

čia:

k = indeksas, žymintis rizikos veiksnį k ;

RW_k = rizikos veiksniai k taikomas rizikos koeficientas;

WS_k^{CVA} = bendro kredito vertinimo koregavimo svertinis jautrumas rizikos veiksniai k ;

S_k^{CVA} = bendro kredito vertinimo koregavimo grynas jautrumas rizikos veiksniai k ;

WS_k^{hedges} = visų kredito vertinimo koregavimo portfelio reikalavimus atitinkančių apsidraudimų rinkos vertės svertinis jautrumas rizikos veiksniai k ;

S_k^{hedges} = visų kredito vertinimo koregavimo portfelio reikalavimus atitinkančių apsidraudimų rinkos vertės grynas jautrumas rizikos veiksniai k .

6. Įstaigos kredito vertinimo koregavimo portfelio grynąjį svertinį jautrumą WS_k rizikos veiksniai k apskaičiuoja pagal šią formulę:

$$WS_k = WS_k^{CVA} - WS_k^{hedges}$$

7. Grynas svertinis jautrumas toje pačioje grupėje sumuojamas pagal toliau nurodytą formulę, naudojant atitinkamas tos pačios grupės svertinio jautrumo koreliacijas ρ_{kl} , nustatytas 383l, 383s ir 383p straipsniuose, pagal kurias nustatomas konkretios grupės jautrumas K_b :

$$K_b = \sqrt{\sum_k WS_k^2 + \sum_{k \in b} \sum_{l \in b, k \neq l} \rho_{kl} WS_k WS_l + R \cdot \sum_{k \in b} ((WS_k^{hedges})^2)}$$

čia:

K_b = grupei būdingas jautrumas b ;

ρ_{kl} = atitinkami grupės vidaus koreliacijos parametrai;

R = apsidraudimo atsisakymo parametras, lygus 0,01;

WS_k = grynas svertinis jautrumas.

8. Kiekvienai grupei rizikos klasėje būdingas jautrumas apskaičiuojamas pagal 5, 6 ir 7 dalis. Apskaičiavus visų grupių joms būdingą jautrumą, pagal toliau pateiktą formulę susumuojamas svertinis jautrumas visiems rizikos veiksniai visose grupėse, taikant atitinkamas 383l, **383n**, 383q, **383s**, **383u ir 383w** straipsniuose nustatytas svertinio jautrumo įvairiose grupėse koreliacijas γ_{bc} , – taip nustatomas rizikos klasei būdingas nuosavų lėšų reikalavimas delta arba vega rizikai padengti:

Risk – class specific own funds requirement for delta or vega risk

$$= m_{CVA} \sqrt{\sum_b K_b^2 + \sum_b \sum_{b \neq c} \gamma_{bc} S_b S_c}$$

čia:

m_{CVA} = daugiklis, lygus 1; kompetentingos institucijos gali padidinti vertę m_{CVA} , kai įstaigos reguliuojamajame kredito vertinimo koregavimo modelyje yra trūkumų, neleidžiančių tinkamai įvertinti nuosavų lėšų reikalavimų kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti;

K_b = grupei būdingas jautrumas b ;

γ_{bc} = koreliacijos parametras tarp b ir c grupių;

$S_b = \max\{-K_b; \min(\sum_{k \in b} WS_k; K_b)\}$ visiems rizikos veiksniams b grupėje;

$S_c = \max\{-K_c; \min(\sum_{k \in c} WS_k; K_c)\}$ visiems rizikos veiksniams c grupėje.

383c straipsnis

Palūkanų normos rizikos veiksniai

1. Palūkanų normų delta rizikos veiksnių, įskaitant infliacijos lygio riziką, atveju kiekvienai valiutai taikoma viena grupė, o kiekvienoje grupėje yra skirtingų rūšių rizikos veiksnių.

Palūkanų normų delta rizikos veiksniai, taikomi kredito vertinimo koregavimo portfelio priemonėms, kurioms kyla palūkanų normų rizika, yra nerizikingos palūkanų normos pagal kiekvieną atitinkamą valiutą ir kiekvieną iš šių terminų: 1 metai, 2 metai, 5 metai, 10 metų ir 30 metų.

Palūkanų normų delta rizikos veiksniai, taikomi kredito vertinimo koregavimo portfelio infliacijos normai jautrioms priemonėms, yra infliacijos normos pagal kiekvieną atitinkamą valiutą ir kiekvieną iš šių terminų: 1 metai, 2 metai, 5 metai, 10 metų ir 30 metų.

2. Valiutos, kurioms įstaiga taiko palūkanų normos delta rizikos veiksnius pagal 1 dalį, yra USD, EUR, GBP, AUD, CAD, SEK, JPY ir įstaigos ataskaitose nurodoma valiuta.

3. 2 dalyje nenurodytoms valiutoms palūkanų normos delta rizikos veiksniai yra absoliutus infliacijos lygio pokytis ir lygiagretus visos nerizikingų palūkanų normų kreivės pokytis konkrečios valiutos atžvilgiu.

4. Įstaigos gauna kiekvienos valiutos nerizikingas palūkanų normas iš į įstaigos prekybos knygoje laikomų mažiausios kredito rizikos pinigų rinkos priemonių, įskaitant į indeksą įtrauktus vienos nakties apsikeitimo sandorius.

5. Jei įstaigos negali taikyti 4 dalyje nurodyto metodo, nerizikingos palūkanų normos grindžiamos viena arba keliomis teorinių rinkos apsikeitimo sandorių kreivėmis, kurias įstaigos taiko įvertindamos pozicijas rinkos verte, pvz., pasiūlytų tarpbankinių palūkanų normų apsikeitimo sandorių kreivėmis.

Jei duomenų apie šios dalies pirmoje pastraipoje aprašytas teorines rinkos apsikeitimo sandorių kreives nepakanka, nerizikingos palūkanų normos gali būti išvedamos iš konkrečios valiutos tinkamiausios valstybės obligacijos kreivės.

383d straipsnis

Užsienio valiutos kurso rizikos veiksniai

1. Užsienio valiutos kurso delta rizikos veiksniai, kuriuos įstaigos turi taikyti kredito vertinimo koregavimo portfelyje esančioms priemonėms, jautrioms momentiniams užsienio valiutos kursams, yra momentiniai užsienio valiutos keitimo kursai tarp valiutos, kuria denominuota finansinė priemonė, ir įstaigos ataskaitose nurodomos valiutos **arba įstaigos bazinės valiutos, jei įstaiga pagal 325q straipsnio 7 dalį naudoja bazinę valiutą**. Dėl kiekvienos valiutų poros nustatoma po vieną grupę, kurią sudaro vienas bendras rizikos veiksnys ir vienas bendras grynasis jautrumas.

2. Užsienio valiutos kurso vega rizikos veiksniai, kuriuos įstaigos turi taikyti kredito vertinimo koregavimo portfelyje esančioms užsienio valiutos kursų svyravimams jautrioms priemonėms, yra 1 dalyje nurodytų valiutos porų numanomi užsienio valiutos kursų svyravimai. Visoms valiutomis ir visiems terminams nustatoma viena grupė, kurią sudaro visi užsienio valiutos kurso vega rizikos veiksniai ir vienas bendrą grynasis jautrumas.

3. Nereikalaujama, kad įstaigos dėl valiutos kurso delta ir vega rizikos veiksnių skirtų šalies ir užsienio valiutos variantus.

383e straipsnis

Sandorio šalies kredito maržos rizikos veiksniai

1. Sandorio šalies kredito maržos delta rizikos veiksnys, taikomas kredito vertinimo koregavimo portfelyje esančioms sandorio šalies kredito maržai jautrioms priemonėms, yra atskirų sandorio šalių ir referencinių pavadinimų kredito maržos ir reikalavimus atitinkantys indeksai kiekvienam iš šių terminų: 0,5 metų, 1 metai, 3 metai, 5 metai ir 10 metų.

2a. Sandorio šalies kredito maržos rizikos klasei netaikomi nuosavų lėšų reikalavimai vega rizikai padengti.

383f straipsnis

Pagrindinės kredito maržos rizikos veiksniai

1. Pagrindinės kredito maržos delta rizikos veiksnys, taikomas kredito vertinimo koregavimo portfelyje esančioms pagrindinei kredito maržai jautrioms priemonėms, yra grupės visų terminų visų referencinių pavadinimų kredito maržos. Kiekvienai grupei apskaičiuojamas vienas grynasis jautrumas.

2. Pagrindinės kredito maržos vega rizikos veiksnys, taikomas kredito vertinimo koregavimo portfelyje esančioms pagrindinės kredito maržos svyravimams jautrioms priemonėms, yra grupės visų terminų visų referencinių pavadinimų kredito maržų svyravimai. Kiekvienai grupei apskaičiuojamas vienas grynasis jautrumas.

383g straipsnis

Nuosavybės vertybinių popierių rizikos veiksniai

1. Visų nuosavybės vertybinių popierių rizikos veiksnių grupės yra 383s straipsnyje nurodytos grupės.

2. Nuosavybės vertybinių popierių delta rizikos veiksniai, kuriuos įstaigos turi taikyti kredito vertinimo koregavimo portfelyje esančioms priemonėms, jautrioms nuosavybės vertybinių popierių momentinėms kainoms, yra visų nuosavybės vertybinių popierių, priskirtų tai pačiai 1 dalyje nurodytai grupei, momentinės kainos. Kiekvienai grupei apskaičiuojamas vienas grynasis jautrumas.

3. Nuosavybės vertybinių popierių vega rizikos veiksniai, kuriuos įstaigos turi taikyti kredito vertinimo koregavimo portfelyje esančioms priemonėms, jautrioms nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimams, yra visų nuosavybės vertybinių

popierių, priskirtų tai pačiai 1 dalyje nurodytai grupei, numanomi kainų svyravimai. Kiekvienai grupei apskaičiuojamas vienas grynasis jautrumas.

383h straipsnis

Biržos prekių kainos rizikos veiksniai

1. Visų biržos prekių kainos rizikos veiksnių grupės yra 383v straipsnyje nurodytos sektorinės grupės.
2. Biržos prekių kainos delta rizikos veiksniai, kuriuos įstaigos turi taikyti kredito vertinimo koregavimo portfelyje esančioms priemonėms, jautrioms biržos prekių momentinėms kainoms, yra visų biržos prekių, priskirtų tai pačiai 1 dalyje nurodytai sektorinei grupei, momentinės kainos. Kiekvienai sektorinei grupei apskaičiuojamas vienas grynasis jautrumas.
3. Biržos prekių kainos vega rizikos veiksniai, kuriuos įstaigos turi taikyti kredito vertinimo koregavimo portfelyje esančioms priemonėms, jautrioms biržos prekių kainų svyravimams, yra visų biržos prekių, priskirtų tai pačiai 1 dalyje nurodytai sektorinei grupei, numanomi kainų svyravimai. Kiekvienai sektorinei grupei apskaičiuojamas vienas grynasis jautrumas.

383i straipsnis

Jautrumas delta rizikai

1. Įstaigos jautrumą delta rizikai, kurį sudaro palūkanų normos rizikos veiksniai, apskaičiuoja taip:
 - a) bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumas delta rizikos veiksniams, kuriuos sudaro nerizikingos palūkanų normos ir reikalavimus atitinkantis apsidraudimas nuo tų rizikos veiksnių, apskaičiuojamas taip:

$$S_{r_{kt}}^{CVA} = \frac{V_{CVA}(r_{kt} + 0.0001, x, y \dots) - V_{CVA}(r_{kt}, x, y \dots)}{0.0001}$$
$$S_{r_{kt}}^{hedge_i} = \frac{V_i(r_{kt} + 0.0001, w, z \dots) - V_i(r_{kt}, w, z \dots)}{0.0001}$$

čia:

$S_{r_{kt}}^{CVA}$ = bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumas nerizikingos palūkanų normos rizikos veiksniui;

r_{kt} = nerizikingos palūkanų normos rizikos veiksnio k vertė, kai terminas t;

V_{CVA} = bendras kredito vertinimo koregavimas, apskaičiuotas pagal reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį;

x, y = rizikos veiksniai, išskyrus r_{kt} , įtrauktą į V_{CVA} ;

$S_{r_{kt}}^{hedge_i}$ = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i jautrumas nerizikingos palūkanų normos rizikos veiksniui;

V_i = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i kainodaros funkcija;

w, z = rizikos veiksniai, išskyrus r_{kt} kainodaros funkcijoje V_i .

- b) jautrumas delta rizikos veiksniams, kuriuos sudaro infliacijos normos, taip pat reikalavimus atitinkantis apsidraudimas nuo tų rizikos veiksnių, apskaičiuojamas taip:

$$S_{infl_{kt}}^{CVA} = \frac{V_{CVA}(infl_{kt} + 0.0001, x, y \dots) - V_{CVA}(infl_{kt}, x, y \dots)}{0.0001}$$

$$S_{infl_{kt}}^{hedge_i} = \frac{V_i(infl_{kt} + 0.0001, w, z \dots) - V_i(infl_{kt}, w, z \dots)}{0.0001}$$

čia:

$S_{infl_{kt}}^{CVA}$ = bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumas infliacijos lygio rizikos veiksniui;

$infl_{kt}$ = infliacijos lygio rizikos veiksnio k vertė, kai terminas t;

V_{CVA} = bendras kredito vertinimo koregavimas, apskaičiuotas pagal reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį;

x, y = rizikos veiksniai, išskyrus $infl_{kt}$, įtrauktą į V_{CVA} ;

$S_{infl_{kt}}^{hedge_i}$ = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i jautrumas infliacijos lygio rizikos veiksniui;

V_i = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i kainodaros funkcija;

w, z = rizikos veiksniai, išskyrus $infl_{kt}$ kainodaros funkcijoje V_i .

2. Įstaigos apskaičiuoja bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumą delta rizikos veiksniams, kuriuos sudaro momentiniai užsienio valiutos kursai, taip pat reikalavimus atitinkančios apsidraudimo priemonės jautrumą tiems rizikos veiksniams taip:

$$S_{FX_k}^{CVA} = \frac{V_{CVA}(FX_k \times 1.01, x, y \dots) - V_{CVA}(FX_k, x, y \dots)}{0.01}$$

$$S_{FX_k}^{hedge_i} = \frac{V_i(FX_k \times 1.01, w, z \dots) - V_i(FX_k, w, z \dots)}{0.01}$$

čia:

$S_{FX_k}^{CVA}$ = bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumas momentinio užsienio valiutos kurso rizikos veiksniui;

FX_k = momentinio užsienio valiutos kurso rizikos veiksnio k vertė;

V_{CVA} = bendras kredito vertinimo koregavimas, apskaičiuotas pagal reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį;

x, y = rizikos veiksniai, išskyrus FX_k , įtrauktą į V_{CVA} ;

$S_{FX_k}^{hedge_i}$ = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i jautrumas momentinio užsienio valiutos kurso rizikos veiksniui;

V_i = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i kainodaros funkcija;

w, z = rizikos veiksniai, išskyrus FX_k kainodaros funkcijoje V_i .

3. Įstaigos apskaičiuoja bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumą delta rizikos veiksniams, kuriuos sudaro sandorio šalies kredito maržos normos, taip pat reikalavimus atitinkančios apsidraudimo priemonės jautrumą tiems rizikos veiksniams, taip:

$$S_{CCS_{kt}}^{CVA} = \frac{V_{CVA}(CCS_{kt} + 0.0001, x, y \dots) - V_{CVA}(CCS_{kt}, x, y \dots)}{0.0001}$$

$$S_{CCS_{kt}}^{hedg_{e_i}} = \frac{V_i(CCS_{kt} + 0.0001, w, z \dots) - V_i(CCS_{kt}, w, z \dots)}{0,0001}$$

čia:

$S_{CCS_{kt}}^{CVA}$ = bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumas sandorio šalies kredito maržos normos rizikos veiksniui;

CCS_{kt} = sandorio šalies kredito maržos normos rizikos veiksnio k vertė suėjus terminui t;

V_{CVA} = bendras kredito vertinimo koregavimas, apskaičiuotas pagal reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį;

x, y = rizikos veiksniai, išskyrus CCS_{kt} , įtrauktą į V_{CVA} ;

$S_{CCS_{kt}}^{hedg_{e_i}}$ = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i jautrumas sandorio šalies kredito maržos normos rizikos veiksniui;

V_i = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i kainodaros funkcija;

w, z = rizikos veiksniai, išskyrus CCS_{kt} kainodaros funkcijoje V_i .

4. Įstaigos apskaičiuoja bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumą delta rizikos veiksniams, kuriuos sudaro pagrindinės kredito maržos normos, taip pat reikalavimus atitinkančios apsidraudimo priemonės jautrumą tiems rizikos veiksniams, taip:

$$S_{rCS_{kt}}^{CVA} = \frac{V_{CVA}(rCS_{kt} + 0.0001, x, y \dots) - V_{CVA}(rCS_{kt}, x, y \dots)}{0.0001}$$

$$S_{rCS_{kt}}^{hedg_{e_i}} = \frac{V_i(rCS_{kt} + 0.0001, w, z \dots) - V_i(rCS_{kt}, w, z \dots)}{0.0001}$$

čia:

$S_{rCS_{kt}}^{CVA}$ = bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumas pagrindinės kredito maržos normos rizikos veiksniui;

rCS_{kt} = pagrindinės kredito maržos normos rizikos veiksnio k vertė suėjus terminui t;

V_{CVA} = bendras kredito vertinimo koregavimas, apskaičiuotas pagal reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį;

x, y = rizikos veiksniai, išskyrus CCS_{kt} , įtrauktą į V_{CVA} ;

$S_{rCS_{kt}}^{hedg_{e_i}}$ = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i jautrumas pagrindinės kredito maržos normos rizikos veiksniui;

V_i = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i kainodaros funkcija;

w, z = rizikos veiksniai, išskyrus ccs_{kt} kainodaros funkcijoje V_i .

5. Įstaigos apskaičiuoja bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumą delta rizikos veiksniams, kuriuos sudaro nuosavybės vertybinių popierių momentinės kainos, taip pat reikalavimus atitinkančios apsidraudimo priemonės jautrumą tiems rizikos veiksniams taip:

$$S_{EQ}^{CVA} = \frac{V_{CVA}(EQ \times 1.01, x, y \dots) - V_{CVA}(EQ, x, y \dots)}{0.01}$$

$$S_{EQ}^{hedge_i} = \frac{V_i(EQ \times 1.01, w, z \dots) - V_i(EQ, w, z \dots)}{0.01}$$

čia:

S_{EQ}^{CVA} = bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumas nuosavybės vertybinių popierių momentinės kainos rizikos veiksniui;

EQ = nuosavybės vertybinių popierių momentinės kainos vertė;

V_{CVA} = bendras kredito vertinimo koregavimas, apskaičiuotas pagal reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį;

x, y = rizikos veiksniai, išskyrus EQ , įtrauktą į V_{CVA} ;

$S_{EQ}^{hedge_i}$ = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i jautrumas nuosavybės vertybinių popierių momentinės kainos rizikos veiksniui;

V_i = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i kainodaros funkcija;

w, z = rizikos veiksniai, išskyrus EQ kainodaros funkcijoje V_i .

6. Įstaigos apskaičiuoja bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumą delta rizikos veiksniams, kuriuos sudaro biržos prekių momentinės kainos, taip pat reikalavimus atitinkančios apsidraudimo priemonės jautrumą tiems rizikos veiksniams taip:

$$S_{CTY}^{CVA} = \frac{V_{CVA}(1.01CTY, x, y \dots) - V_{CVA}(CTY, x, y \dots)}{0.01}$$

$$S_{CTY}^{hedge_i} = \frac{V_i(1.01CTY, w, z \dots) - V_i(CTY, w, z \dots)}{0.01}$$

čia:

S_{CTY}^{CVA} = bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumas biržos prekių momentinės kainos rizikos veiksniui;

CTY = biržos prekių momentinės kainos vertė;

V_{CVA} = bendras kredito vertinimo koregavimas, apskaičiuotas pagal reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį;

x, y = rizikos veiksniai, išskyrus CTY , įtrauktą į V_{CVA} ;

$S_{CTY}^{hedge_i}$ = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i jautrumas biržos prekių momentinės kainos rizikos veiksniui;

V_i = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i kainodaros funkcija;
 w,z = rizikos veiksniai, išskyrus CTY kainodaros funkcijoje V_i .

383j straipsnis

Jautrumas vega rizikai

Įstaigos apskaičiuoja bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumą vega rizikos veiksniams, kuriuos sudaro numanomas kintamumas, taip pat reikalavimus atitinkančios apsidraudimo priemonės jautrumą tiems rizikos veiksniams, taip:

$$S_{vol_{kt}}^{CVA} = \frac{V_{CVA}(vol_k + 0.01, x, y \dots) - V_{CVA}(vol_k, x, y \dots)}{0.01}$$

$$S_{vol_k}^{hedge_i} = \frac{V_i(vol_k + 0.01, w, z \dots) - V_i(vol_k, w, z \dots)}{0.01}$$

čia:

$S_{vol_k}^{CVA}$ = bendro kredito vertinimo koregavimo jautrumas numanomo kintamumo rizikos veiksniai;

vol_k = numanomo kintamumo rizikos veiksnio vertė, išreikšta procentais;

V_{CVA} = bendras kredito vertinimo koregavimas, apskaičiuotas pagal reguliuojamąjį kredito vertinimo koregavimo modelį;

x, y = rizikos veiksniai, išskyrus vol_k kainodaros funkcijoje V_{CVA} ;

$S_{vol_k}^{hedge_i}$ = reikalavimus atitinkančios apsidraudimo priemonės i jautrumas numanomo kintamumo rizikos veiksniai;

V_i = reikalavimus atitinkančio apsidraudimo i kainodaros funkcija;

w, z = rizikos veiksniai, išskyrus vol_k kainodaros funkcijoje V_i .

383k straipsnis

Palūkanų normos rizikos koeficientai

1. 383c straipsnio 2 dalyje nurodytų valiutų nerizikingos palūkanų normos jautrumo delta rizikai rizikos koeficientai kiekvienai 1 lentelėje nurodytai grupei yra tokie:

1 lentelė

Grupė	Terminas	Rizikos koeficientas
1	1 metai	1.11%
2	2 metai	0.93%
3	5 metai	0.74%
4	10 metų	0.74%

5	30 metų	0.74%
---	---------	-------

2. Valiutų, kurios nėra 383c straipsnio 2 dalyje nurodytos valiutos, atveju nerizikingos palūkanų normos jautrumo delta rizikai rizikos koeficientas yra 1,58 %.

3. Infliacijos lygio rizikos, išreikštos viena iš 383c straipsnio 2 dalyje nurodytų valiutų, atveju jautrumo infliacijos lygio rizikai rizikos koeficientas yra 1,11 %.

4. Infliacijos lygio rizikos, išreikštos valiuta, kuri nėra 383c straipsnio 2 dalyje nurodyta valiuta, atveju jautrumo infliacijos lygio rizikai rizikos koeficientas yra 1,58 %.

5. Rizikos koeficientai, taikytini jautrumui palūkanų normos vega rizikos veiksniams ir infliacijos lygio **vega** rizikos veiksniams visomis valiutomis, yra 100 %.

383l straipsnis

Palūkanų normos rizikos koreliacijos grupės viduje

1. 383c straipsnio 2 dalyje nurodytų valiutų koreliacijos parametrai, kuriuos įstaigos taiko agreguodamos nerizikingos palūkanų normos jautrumą delta rizikai tarp skirtingų 2 lentelėje nurodytų grupių, yra šie:

2 lentelė

Grupė	1	2	3	4	5
1	100%	91%	72%	55%	31%
2		100%	87%	72%	45%
3			100%	91%	68%
4				100%	83%
5					100%

2. Koreliacijos parametras, kurį įstaigos taiko agreguodamos ta pačia valiuta išreikštus infliacijos lygio jautrumą delta rizikai ir nerizikingos palūkanų normos jautrumą delta rizikai, yra 40%.

3. Koreliacijos parametras, kurį įstaigos taiko agreguodamos ta pačia valiuta išreikštus infliacijos lygio jautrumą vega rizikos veiksniui ir palūkanų normos jautrumą vega rizikos veiksniui, yra 40 %.

383m straipsnis

Užsienio valiutos kurso rizikos koeficientai

1. Įstaigos ataskaitose nurodomos valiutos ir kitos valiutos viso jautrumo delta užsienio valiutos kurso rizikos veiksniui rizikos koeficientas yra 11 %.

2. Viso jautrumo vega užsienio valiutos kurso rizikos veiksniui rizikos koeficientai yra 100 %.

383n straipsnis

Užsienio valiutos kurso rizikos koreliacijos

1. Agreguojant jautrumą delta Δ užsienio valiutos kurso rizikos *veiksniui visose grupėse*, taikomas vienodas koreliacijos parametras, lygus 60 %.
2. Agreguojant jautrumą vega užsienio valiutos kurso rizikos *veiksniui visose grupėse*, taikomas vienodas koreliacijos parametras, lygus 60 %.

383o straipsnis

Sandorio šalies kredito maržos rizikos koeficientai

1. Jautrumo delta kredito maržos rizikos veiksniams rizikos koeficientai yra vienodi visiems terminams (0,5 metų, 1 metų, 3 metų, 5 metų, 10 metų) kiekvienoje 3 lentelės grupėje ir yra tokie:

3 lentelė

Grupės numeris	Kredito kokybė	Sektorius	Rizikos koeficientas (procentiniai punktai)
1	All	Valstybės narės centrinė valdžia, įskaitant centrinius bankus	0,5%
2	1–3 kredito kokybės žingsniai	Trečiosios valstybės centrinė valdžia, įskaitant centrinius bankus, 117 straipsnio 2 dalyje ir 118 straipsnyje nurodyti daugiašaliai plėtros bankai ir tarptautinės organizacijos	0,5%
3		Regioninės arba vietos valdžios institucija ir viešojo sektoriaus subjektai	1,0%
4		Finansų sektoriaus subjektai, įskaitant centrinės valdžios, regioninės arba vietos valdžios institucijos įsteigtas kredito įstaigas, ir skatinamųjų paskolų teikėjai	5,0%
5		Pagrindinės medžiagos, energetika, pramonė, žemės ūkis, gamyba, kasyba ir karjerų eksploatavimas	3,0%
6		Vartojimo prekės ir paslaugos, vežimas ir sandėliavimas, administracinė ir aptarnavimo veikla	3,0%
7		Technologijos, telekomunikacijos	2,0%

8		Sveikatos priežiūra, komunalinės paslaugos, profesinė ir techninė veikla	1,5%
9		Kiti sektoriai	5,0%
10		Reikalavimus atitinkantys indeksai	1,5%
11	4–6 kredito kokybės žingsniai ir nereitinguota kredito kokybė	Trečiosios valstybės centrinė valdžia, įskaitant centrinius bankus, 117 straipsnio 2 dalyje ir 118 straipsnyje nurodyti daugiašaliai plėtros bankai ir tarptautinės organizacijos	2,0%
12		Regioninės arba vietos valdžios institucija ir viešojo sektoriaus subjektai	4,0%
13		Finansų sektoriaus subjektai, įskaitant centrinės valdžios, regioninės arba vietos valdžios institucijos įsteigtas kredito įstaigas, ir skatinamųjų paskolų teikėjai	12,0%
14		Pagrindinės medžiagos, energetika, pramonė, žemės ūkis, gamyba, kasyba ir karjerų eksploatavimas	7,0%
15		Vartojimo prekės ir paslaugos, vežimas ir sandėliavimas, administracinė ir aptarnavimo veikla	8,5%
16		Technologijos, telekomunikacijos	5,5%
17		Sveikatos priežiūra, komunalinės paslaugos, profesinė ir techninė veikla	5,0%
18		Kiti sektoriai	12,0%
19		Reikalavimus atitinkantys indeksai	5,0%

2. Priskirdamos rizikos poziciją sektoriui, įstaigos remiasi paprastai rinkoje taikoma emitentų grupavimo pagal sektorių klasifikacija. Kiekvieną emitentą įstaigos priskiria tik vienai iš 3 lentelėje nurodytų sektorių grupių. Bet kurio emitento rizikos pozicijos, kurių įstaiga tokiu būdu negali priskirti sektoriui, priskiriamos 9 grupei arba 18 grupei, nurodytai 3 lentelėje, priklausomai nuo emitento kredito kokybės.

3. Įstaigos 3 lentelės 10 ir 19 grupėms priskiria tik tas pozicijas, kurios yra susijusios su reikalavimais atitinkančiais indeksais, kaip nurodyta 383b straipsnio 4 dalyje.

4. Įstaigos taiko peržiūros metodą pozicijos, susietos su reikalavimų neatitinkančiu indeksu, jautrumui nustatyti.

383p straipsnis

Sandorio šalies kredito maržos rizikos grupės vidaus koreliacijos

1. Tarp dviejų jautrumo rūšių WS_k ir WS_l , susijusių su rizikos pozicijomis, priskirtomis 1–9 ir 11–18 sektorinėms grupėms, kaip nustatyta 383o straipsnio 1 dalies 3 lentelėje, koreliacijos parametras ρ_{kl} nustatomas taip:

$$\rho_{kl} = \rho_{kl}^{(tenor)} \cdot \rho_{kl}^{(name)} \cdot \rho_{kl}^{(quality)}$$

čia:

$\rho_{kl}^{(tenor)}$ lygus 1, jei abi jautrumo k ir l trajektorijų viršūnės yra vienodos; kitu atveju jis lygus 90 %;

$\rho_{kl}^{(name)}$ lygus 1, jei abu jautrumo k ir l trajektorijų pavadinimai yra vienodi, **90 %, jei abu pavadinimai yra skirtingi, bet teisiškai susiję**; kitu atveju jis lygus 50 %;

$\rho_{kl}^{(quality)}$ lygus 1, jei abu pavadinimai yra 1–9 grupėse arba abu pavadinimai yra 11–18 grupėse; kitu atveju jis lygus 80 %.

2. Tarp dviejų jautrumo rūšių WS_k ir WS_l , susijusių su rizikos pozicijomis, priskirtomis 10 ir 19 sektorinėms grupėms, koreliacijos parametras ρ_{kl} nustatomas taip:

$$\rho_{kl} = \rho_{kl}^{(tenor)} \cdot \rho_{kl}^{(name)} \cdot \rho_{kl}^{(quality)}$$

čia:

$\rho_{kl}^{(tenor)}$ lygus 1, jei abi jautrumo k ir l trajektorijų viršūnės yra vienodos; kitu atveju jis lygus 90 %;

$\rho_{kl}^{(name)}$ lygus 1, jei abu jautrumo k ir l trajektorijų pavadinimai yra vienodi ir abu indeksai priklauso tai pačiai serijai, **90 %, jei abu pavadinimai yra vienodi, bet priklauso skirtingoms serijoms**; kitu atveju jis lygus 80 %;

$\rho_{kl}^{(quality)}$ lygus 1, jei abu pavadinimai yra 10 grupėje arba abu pavadinimai yra 19 grupėje; kitu atveju jis lygus 80 %.

383q straipsnis

Sandorio šalies kredito maržos rizikos koreliacijos visose grupėse

Kredito maržos delta rizikos koreliacijos tarp grupių yra šios:

4 lentelė

Grupė	1, 2, 3, 11 ir 12	4 ir 13	5 ir 14	6 ir 15	7 ir 16	8 ir 17	9 ir 18	10 ir 19
1, 2, 3, 11 ir 12	100%	10%	20%	25%	20%	15%	0%	45%
4 ir 13		100%	5%	15%	20%	5%	0%	45%
5 ir 14			100%	20%	25%	5%	0%	45%

6 ir 15				100%	25%	5%	0%	45%
7 ir 16					100%	5%	0%	45%
8 ir 17						100%	0%	45%
9 ir 18							100%	0%
10 ir 19								100%

383r straipsnis

Pagrindinės kredito maržos rizikos koeficientai

1. Jautrumo delta pagrindinės kredito maržos rizikos veiksniams rizikos koeficientai yra vienodi visiems terminams (0,5 metų, 1 metų, 3 metų, 5 metų, 10 metų) ir visoms pagrindinės kredito maržos pozicijoms kiekvienoje 5 lentelės grupėje ir yra tokie:

5 lentelė

Grupės numeris	Kredito kokybė	Sektorius	Rizikos koeficientas (procentiniai punktai)
1	Visi	Valstybės narės centrinė valdžia, įskaitant centrinius bankus	0,5%
2	1–3 kredito kokybės žingsniai	Trečiosios valstybės centrinė valdžia, įskaitant centrinius bankus, 117 straipsnio 2 dalyje ir 118 straipsnyje nurodyti daugiašaliai plėtros bankai ir tarptautinės organizacijos	0,5%
3		Regioninės arba vietos valdžios institucija ir viešojo sektoriaus subjektai	1,0%
4		Finansų sektoriaus subjektai, įskaitant centrinės valdžios, regioninės arba vietos valdžios institucijos įsteigtas kredito įstaigas, ir skatinamųjų paskolų teikėjai	5,0%
5		Pagrindinės medžiagos, energetika, pramonė, žemės ūkis, gamyba, kasyba ir karjerų eksploatavimas	3,0%

6		Vartojimo prekės ir paslaugos, vežimas ir sandėliavimas, administracinė ir aptarnavimo veikla	3,0%
7		Technologijos, telekomunikacijos	2,0%
8		Sveikatos priežiūra, komunalinės paslaugos, profesinė ir techninė veikla	1,5%
10		Reikalavimus atitinkantys indeksai	1,5%
11	4–6 kredito kokybės žingsniai ir nereitinguota kredito kokybė	Trečiosios valstybės centrinė valdžia, įskaitant centrinius bankus, 117 straipsnio 2 dalyje ir 118 straipsnyje nurodyti daugiašaliai plėtros bankai ir tarptautinės organizacijos	2,0%
12		Regioninės arba vietos valdžios institucija ir viešojo sektoriaus subjektai	4,0%
13		Finansų sektoriaus subjektai, įskaitant centrinės valdžios, regioninės arba vietos valdžios institucijos įsteigtas kredito įstaigas, ir skatinamųjų paskolų teikėjai	12,0%
14		Pagrindinės medžiagos, energetika, pramonė, žemės ūkis, gamyba, kasyba ir karjerų eksploatavimas	7,0%
15		Vartojimo prekės ir paslaugos, vežimas ir sandėliavimas, administracinė ir aptarnavimo veikla	8,5%
16		Technologijos, telekomunikacijos	5,5%
17		Sveikatos priežiūra, komunalinės paslaugos, profesinė ir techninė veikla	5,0%
18		Reikalavimus atitinkantys indeksai	5,0%
19			Kiti sektoriai

1a. Pagrindinės kredito maržos kintamumo rizikos koeficientai yra 100 %.

2. Priskirdamos rizikos poziciją sektoriui, įstaigos remiasi paprastai rinkoje taikoma emitentų grupavimo pagal sektorių klasifikacija. Kiekvieną emitentą įstaigos priskiria tik vienai iš 5 lentelėje nurodytų sektorių grupių. Bet kurio emitento rizikos pozicijos, kurių įstaiga tokiu būdu negali priskirti sektoriui, priskiriamos 19 grupei, nurodytai 5 lentelėje, priklausomai nuo emitento kredito kokybės.

3. Įstaigos 10 ir 18 grupėms priskiria tik tas pozicijas, kurios yra susietos su reikalavimus atitinkančiais indeksais, kaip nurodyta 383b straipsnio 4 dalyje.

4. Įstaigos taiko peržiūros metodą pozicijos, susietos su reikalavimų neatitinkančiu indeksu, jautrumui nustatyti.

383s straipsnis

Pagrindinės kredito maržos rizikos grupės vidaus koreliacijos

1. Tarp dviejų tipų jautrumo WS_k ir WS_l , susijusių su rizikos pozicijomis, priskirtomis prie 1–9 ir 11–18 sektorinių grupių, kaip nustatyta **383r straipsnio 1 dalies** 5 lentelėje, koreliacijos parametras ρ_{kl} nustatomas taip:

$$\rho_{kl} = \rho_{kl}^{(tenor)} \cdot \rho_{kl}^{(name)} \cdot \rho_{kl}^{(quality)}$$

čia:

$\rho_{kl}^{(tenor)}$ lygus 1, jei abi jautrumo k ir l trajektorijų viršūnės yra vienodos; kitu atveju jis lygus 90 %;

$\rho_{kl}^{(name)}$ lygus 1, jei abu jautrumo k ir l trajektorijų pavadinimai yra vienodi, **90 %, jei abu pavadinimai yra skirtingi, bet teisiškai susiję**, ir kitu atveju jis lygus 50 %;

$\rho_{kl}^{(quality)}$ lygus 1, jei abu pavadinimai yra 1–9 grupėse arba abu pavadinimai yra 11–18 grupėse, kitu atveju jis lygus 80 %.

2. Tarp dviejų jautrumo rūšių WS_k ir WS_l , susijusių su rizikos pozicijomis, priskirtomis 10 ir 19 sektorinėms grupėms, koreliacijos parametras ρ_{kl} nustatomas taip:

$$\rho_{kl} = \rho_{kl}^{(tenor)} \cdot \rho_{kl}^{(name)} \cdot \rho_{kl}^{(quality)}$$

čia:

$\rho_{kl}^{(tenor)}$ lygus 1, jei abi jautrumo k ir l trajektorijų viršūnės yra vienodos; kitu atveju jis lygus 90 %;

$\rho_{kl}^{(name)}$ lygus 1, jei abu jautrumo k ir l trajektorijų pavadinimai yra vienodi ir abu indeksai priklauso tai pačiai serijai, **90 %, jei abu pavadinimai yra skirtingi, bet teisiškai susiję**; kitu atveju jis lygus 80 %;

$\rho_{kl}^{(quality)}$ lygus 1, jei abu pavadinimai yra 10 grupėje arba abu pavadinimai yra 19 grupėje, kitu atveju jis lygus 80 %.

383sa straipsnis

Pagrindinės kredito maržos rizikos koreliacija tarp grupių

1. Pagrindinės kredito maržos delta rizikos ir pagrindinės kredito maržos vega rizikos koreliacija tarp grupių yra tokia pati kaip 383q straipsnio 4 lentelėje nustatyta sandorio šalies kredito maržos delta rizikos koreliacija tarp grupių.

2. Nukrypstant nuo 1 dalies, 1 dalyje apskaičiuotos koreliacijos tarp grupių vertės grupių 1–8 ir 11–17 atveju padalijamos iš 2.

Nuosavybės vertybinių popierių rizikos koeficientų grupės

1. Jautrumo delta nuosavybės vertybinių popierių momentinės kainos rizikos veiksniais rizikos koeficientai yra vienodi visoms nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms kiekvienoje 6 lentelės grupėje ir yra tokie:

Table 6

Grupės numeris	Rinkos kapitalizacija	Ekonomika	Sektorius	Nuosavybės vertybinių popierių momentinės kainos rizikos koeficientas (procentiniai punktai)
1	Didelė	Besiformuojančios rinkos ekonomika	Vartojimo prekės ir paslaugos, vežimas ir sandėliavimas, administracinė ir aptarnavimo veikla, sveikatos priežiūra ir komunalinės paslaugos	55%
2			Telekomunikacijos, pramonė	60%
3			Pagrindinės medžiagos, energetika, žemės ūkis, gamyba, kasyba ir karjerų eksploatavimas	45%
4			Finansų įstaigos, įskaitant vyriausybės remiamas finansų įstaigas, nekilnojamojo turto operacijos, technologija	55%
5		Išsivysčiusi ekonomika	Vartojimo prekės ir paslaugos, vežimas ir sandėliavimas, administracinė ir aptarnavimo veikla,	30%

			sveikatos priežiūra ir komunalinės paslaugos	
6			Telekomunikacijos, pramonė	35%
7			Pagrindinės medžiagos, energetika, žemės ūkis, gamyba, kasyba ir karjerų eksploatavimas	40%
8			Finansų įstaigos, įskaitant vyriausybės remiamas finansų įstaigas, nekilnojamojo turto operacijos, technologija	50%
9	Maža	Besiformuojančios rinkos ekonomika	Visi 1, 2, 3 ir 4 grupėse aprašyti sektoriai	70
10		Išsivysčiusi ekonomika	Visi 5, 6, 7 ir 8 grupėse aprašyti sektoriai	50%
11	Kiti sektoriai			70%
12	Didelė	Išsivysčiusi ekonomika	Reikalavimus atitinkantys indeksai	15%
13	Kita		Reikalavimus atitinkantys indeksai	25%

2. Tai, kas šio straipsnio tikslais yra maža ir didelė rinkos kapitalizacija, nustatoma 325bd straipsnio 7 dalyje nurodytuose techniniuose reguliavimo standartuose.

3. Tai, kas 1 dalies tikslais yra besiformuojančios rinkos ekonomika ir išsivysčiusi ekonomika, nustatoma 325ap straipsnio 3 dalyje nurodytuose techniniuose reguliavimo standartuose.

4. Priskirdamos rizikos poziciją sektoriui, įstaigos remiasi paprastai rinkoje taikoma emitentų grupavimo pagal sektorių klasifikacija. Kiekvieną emitentą įstaigos priskiria vienai iš 1 dalies 6 lentelėje išvardytų sektorių grupių, o visus tos pačios pramonės emitentus priskiria tam pačiam sektoriui. Bet kurio emitento rizikos pozicijos, kurių įstaiga negali priskirti prie sektoriaus, priskiriamos prie 11 grupės. Daugiašaliai arba kelių sektorių nuosavybės vertybinių popierių emitentai priskiriami prie konkrečios

grupės remiantis reikšmingiausiu regionu ir sektoriumi, kuriame nuosavybės vertybinių popierių emitentas veikia.

5. Nuosavo kapitalo vega rizikos koeficientai yra 78 % 1–8 ir 12 grupėse ir 100 % visose kitose grupėse.

383u straipsnis

Nuosavybės vertybinių popierių rizikos koreliacijos tarp grupių

Nuosavybės vertybinių popierių delta ir vega rizikos koreliacijos tarp grupių parametras nustatomas taip:

- a) 15 %, kai abi grupės patenka tarp 1–10 grupių pagal 383t straipsnio 1 dalies 6 lentelę;
- b) 75 %, kai abi grupės yra 12 ir 13 grupės pagal 383t straipsnio 1 dalies 6 lentelę;
- c) 45 %, kai viena iš grupių yra 12 *ar* 13 grupės pagal 383t straipsnio 1 dalies 6 lentelę, o kita grupė patenka tarp *1–10* grupių pagal 383t straipsnio 1 dalies 6 lentelę;
- d) 0 %, kai kuri nors iš dviejų grupių yra 11 grupė pagal 383t straipsnio 1 dalies 6 lentelę.

383v straipsnis

Biržos prekių kainos rizikos koeficientų grupės

1. Jautrumo delta biržos prekių kainos rizikos veiksniams rizikos koeficientai yra vienodi visoms biržos prekių kainos pozicijoms kiekvienoje 7 lentelės grupėje ir yra tokie:

7 lentelė

Grupės numeris	Grupės pavadinimas	Biržos prekių momentinės kainos rizikos koeficientas (procentiniai punktai)
1	Energetika. Kietosios degiosios medžiagos	30%
2	Energetika. Skystosios degiosios medžiagos	35%
3	Energetika. Elektros energija	60%
4	Energetika. Prekyba anglies dioksidu	40%
5	Krovinių vežimas	80%
6	Metalai. Netaurieji	40%

7	Dujinės degiosios medžiagos	45%
8	Taurieji metalai (įskaitant auksą)	20%
9	Grūdai ir aliejingosios sėklos	35%
10	Gyvuliai ir pieno gaminiai	25%
11	Neperdirbti produktai ir kiti žemės ūkio produktai	35%
12	Kitos biržos prekės	50%

2. Biržos prekių kainos vega rizikos koeficientai yra 100 % .

383w straipsnis

Biržos prekių kainos rizikos koeficientų grupės

1. Biržos prekių kainos delta rizikos koreliacijos tarp grupių parametras nustatomas taip:

- a) 20 %, kai abi grupės patenka tarp 1–11 grupių pagal 383v straipsnio 1 dalies 7 lentelę;
- b) 0 %, kai kuri nors iš dviejų grupių yra 12 grupė pagal 383v straipsnio 1 dalies 7 lentelę.

2. Biržos prekių kainos vega rizikos koreliacijos tarp grupių parametras nustatomas taip:

- a) 20 %, kai abi grupės patenka tarp 1–11 grupių pagal 383v straipsnio 1 dalies 7 lentelę;
- b) 0 %, kai kuri nors iš dviejų grupių yra 12 grupė pagal 383v straipsnio 1 dalies 7 lentelę.“;

(170) 384, 385 ir 386 straipsniai pakeičiami taip:

„384 straipsnis

Pagrindinis metodas

1. Įstaiga sandorių su viena arba daugiau sandorio šalių portfelio nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti apskaičiuoja atitinkamai pagal 2 arba 3 dalį, taikydamą vieną iš šių formulių:

- a) 2 dalyje nustatytą formulę, kai įstaiga į apskaičiavimą įtraukia vieną ar daugiau reikalavimus atitinkančių apsidraudimų, pripažintų pagal 386 straipsnį;
- b) 3 dalyje nustatytą formulę, kai įstaiga į apskaičiavimą neįtraukia jokių reikalavimus atitinkančių apsidraudimų, pripažintų pagal 386 straipsnį.

A ir b punktuose nurodyti metodai nederinami.

2. Įstaiga, atitinkanti 1 dalies a punkte nurodytą sąlygą, nuosavų lėšų reikalavimus CVA rizikai padengti apskaičiuoja taip:

$$BACVA^{total} = DS_{CVA} \cdot (\beta \cdot BACVA^{csr - unhedged} + (1 - \beta) \cdot BACVA^{csr - hedged})$$

čia:

$BACVA^{total}$ = nuosavų lėšų reikalavimai kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti pagal pagrindinį metodą;

$BACVA^{csr - unhedged}$ = nuosavų lėšų reikalavimai kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti pagal pagrindinį metodą, apskaičiuoti pagal 3 dalį įstaigai, kuri atitinka 1 dalies b punkte nustatytą sąlygą;

$$DS_{CVA} = 0,65;$$

$$\beta = 0,25;$$

$$BACVA^{csr - hedged} = \sqrt{\left(\rho \cdot \sum_c (SCVA_c - SNH_c) - IH\right)^2 + (1 - \rho^2) \cdot \sum_c (SCVA_c - SNH_c)^2 + \sum_c HMA_c}$$

čia:

$$SCVA_c = \frac{1}{a} \cdot RW_c \cdot \sum_{NS \in c} M_{NS}^c \cdot EAD_{NS}^c \cdot DF_{NS}^c$$

$$SNH_c = \sum_{h \in c} r_{hc} \cdot RW_h^{SN} \cdot M_h^{SN} \cdot B_h^{SN} \cdot DF_h^{SN}$$

$$IH = \sum_i RW_i^{ind} \cdot M_i^{ind} \cdot B_i^{ind} \cdot DF_i^{ind}$$

$$HMA_c = \sum_h (1 - r_{hc}^2) \cdot (RW_h \cdot M_h^{SN} \cdot B_h^{SN} \cdot DF_h^{SN})^2$$

$$a = 1,4;$$

$$\rho = 0,5;$$

c = indeksas, žymintis visas sandorio šalis, kurių nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti įstaiga apskaičiuoja taikydama šiame straipsnyje nustatytą metodą;

NS = indeksas, žymintis visas užskaitos grupes su konkrečia sandorio šalimi, kurioms įstaiga apskaičiuoja nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, taikydama šiame straipsnyje nustatytą metodą;

h = indeksas, kuriuo žymimos visos vieno pavadinimo priemonės, pripažintos reikalavimus atitinkančiomis apsidraudimo priemonėmis pagal 386 straipsnį konkrečiai sandorio šaliai, kurios nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti įstaiga apskaičiuoja taikydama šiame straipsnyje nustatytą metodą;

i = indeksas, kuriuo žymimos visos indekso priemonės, pripažintos reikalavimus atitinkančiomis apsidraudimo priemonėmis pagal 386 straipsnį, visų sandorio šalių, kurių nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti įstaiga apskaičiuoja taikydama šiame straipsnyje nustatytą metodą, atžvilgiu;

RW_c = sandorio šaliai c taikomas rizikos koeficientas. Sandorio šalis c priskiriama vienam iš rizikos koeficientų, remiantis sektoriaus ir kredito kokybės deriniu ir nustatytų pagal 1 lentelę.

M_{NS}^c = užskaitos grupės NS efektyvusis terminas su sandorio šalimi c;

Įstaigos, kuri taiko II antraštinės dalies 6 skyriaus 6 skirsnyje nurodytus metodus, atveju M_{NS}^c apskaičiuojamas pagal 162 straipsnio 2 dalies g punktą. Tačiau to apskaičiavimo tikslu nustatoma ilgiausia M_{NS}^c trukmė yra ne penkeri metai, o ilgiausias likęs terminas iki sandorio galiojimo pabaigos užskaitos grupėje.

Įstaigos, kuri netaiko II antraštinės dalies 6 skyriaus 6 skirsnyje nustatytų metodus, atveju M_{NS}^c yra vidutinis tariamasis pagal riziką įvertintas terminas, kaip nurodyta 162 straipsnio 2 dalies b punkte. Tačiau to apskaičiavimo tikslu nustatoma ilgiausia M_{NS}^c trukmė yra ne penkeri metai, o ilgiausias likęs terminas iki sandorio galiojimo pabaigos užskaitos grupėje.

EAD_{NS}^c = užskaitos grupės NS ir sandorio šalies c sandorio šalies kredito rizikos pozicijos vertė, įskaitant užtikrinimo priemonės poveikį pagal II antraštinės dalies 6 skyriaus 3–6 skirsniuose nustatytus metodus, taikomus apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus sandorio šalies kredito rizikai padengti, kaip nurodyta 92 straipsnio 4 dalies a ir f punktuose;

DF_{NS}^c = užskaitos grupės NS su sandorio šalimi c priežiūrinis diskonto veiksnys.

Įstaigos atveju, taikant II antraštinės dalies 6 skyriaus 6 skirsnyje nustatytus metodus, priežiūrinis diskonto veiksnys yra 1. Visais kitais atvejais priežiūrinis diskonto veiksnys apskaičiuojamas taip:

$$\frac{1 - e^{-0.05 \cdot M_{NS}^c}}{0.05 \cdot M_{NS}^c}$$

r_{hc} = priežiūros koreliacija tarp sandorio šalies c kredito maržos rizikos ir vieno pavadinimo priemonės, kuri sandorio šaliai c pripažinta reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu h, kredito maržos rizikos, nustatyta pagal 2 lentelę;

M_h^{SN} = vieno pavadinimo priemonės, pripažintos reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu, **likutinis** terminas;

B_h^{SN} = vieno pavadinimo priemonės, pripažintos reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu, tariamoji suma;

DF_h^{SN} = priežiūrinis diskonto veiksnys, taikomas vieno pavadinimo priemonei, pripažintai reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu, apskaičiuojamas taip:

$$\frac{1 - e^{-0.05 M_h^{SN}}}{0.05 \cdot M_h^{SN}}$$

RW_h^{SN} = vieno pavadinimo priemonės, pripažintos reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu, priežiūros rizikos koeficientas. Tie rizikos koeficientai nustatomi pagal apsidraudimo priemonės pagrindinės kredito maržos sektoriaus ir kredito kokybės derinį ir nustatomi pagal 1 lentelę;

M_i^{ind} = vienos ar daugiau tos pačios indekso priemonės, pripažintos reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu, pozicijų *likutinis* terminas. Jeigu yra daugiau nei viena tos pačios indekso priemonės pozicija, M_i^{ind} yra visų tų pozicijų tariamasis pagal riziką įvertintas terminas;

B_i^{ind} = vienos ar daugiau tos pačios indekso priemonės, pripažintos reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu, pozicijų visa tariamoji suma. Jeigu yra daugiau nei viena tos pačios indekso priemonės pozicija, B_i^{ind} yra visų tų pozicijų tariamasis pagal riziką įvertintas terminas;

DF_i^{ind} = priežiūrinis diskonto veiksnys, taikomas vienos ar daugiau tos pačios indekso priemonės, pripažintos reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu, pozicijoms, apskaičiuojamas taip:

$$\frac{1 - e^{-0.05M_i^{ind}}}{0.05 \cdot M_i^{ind}}$$

RW_i^{ind} = indekso priemonės, pripažintos reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu, priežiūros rizikos koeficientas. RW_i^{ind} pagrįstas visų indekso sudedamųjų dalių sektoriaus ir kredito kokybės deriniu, apskaičiuojamu taip:

- kai visos indekso sudedamosios dalys priklauso tam pačiam sektoriui ir jų kredito kokybė yra tokia pati, kaip nustatyta pagal 1 lentelę, RW_i^{ind} apskaičiuojamas kaip atitinkamas 1 lentelėje nurodytas to sektoriaus ir kredito kokybės rizikos koeficientas, padaugintas iš 0,7;
- jeigu visos indekso sudedamosios dalys nepriklauso tam pačiam sektoriui arba jų kredito kokybė nėra vienoda, RW_i^{ind} apskaičiuojamas kaip visų indekso sudedamųjų dalių rizikos koeficientų, nustatytų pagal 1 lentelę, svertinis vidurkis, padaugintas iš 0,7;

1 lentelė

Sandorio šalies sektorius	Kredito kokybė	
	1–3 kredito žingsniai	4–6 kredito kokybės žingsniai ir nereitinguota kredito kokybė
Trečiosios valstybės centrinė valdžia, įskaitant centrinius bankus, 117 straipsnio 2 dalyje arba 118 straipsnyje nurodyti daugiašaliai plėtos bankai ir tarptautinės organizacijos	0,5 %	2,0 %

Regioninės arba vietos valdžios institucija ir viešojo sektoriaus subjektai	1,0 %	4,0 %
Finansų sektoriaus subjektai, įskaitant centrinės valdžios, regioninės arba vietos valdžios institucijos įsteigtas kredito įstaigas, ir skatinamųjų paskolų teikėjai	5,0 %	12,0 %
Pagrindinės medžiagos, energetika, pramonė, žemės ūkis, gamyba, kasyba ir karjerų eksploatavimas	3,0 %	7,0 %
Vartojimo prekės ir paslaugos, vežimas ir sandėliavimas, administracinė ir aptarnavimo veikla	3,0 %	8,5 %
Technologijos, telekomunikacijos	2,0 %	5,5 %
Sveikatos priežiūra, komunalinės paslaugos, profesinė ir techninė veikla	1,5 %	5,0 %
Kiti sektoriai	5,0 %	12,0 %

2 lentelė

Sandorio šalies kredito maržos ir vieno pavadinimo apsidraudimo koreliacijos	
Sandorio šalies i vieno pavadinimo apsidraudimas h	r_{hc} vertė
386 straipsnio 3 dalies a punkto i papunktyje nurodytos sandorio šalys	100 %
386 straipsnio 3 dalies a punkto ii papunktyje nurodytos sandorio šalys	80 %
386 straipsnio 3 dalies a punkto iii papunktyje nurodytos sandorio šalys	50 %

2. Įstaiga, atitinkanti 1 dalies b punkte nurodytą sąlygą, nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti apskaičiuoja taip:

$$BACVA^{csr - unhedged} = \sqrt{\left(\rho \cdot \sum_c SCVA_c\right)^2 + (1 - \rho^2) \cdot \sum_c SCVA_c^2}$$

kai visos sąlygos atitinka 2 dalyje nustatytas sąlygas.

385 straipsnis

Supaprastintas metodas

1. Įstaiga, kuri atitinka visas 273a straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas **arba kuriai jos kompetentingos institucijos pagal 273a straipsnio 4 dalį suteikė leidimą taikyti 282 straipsnyje nustatytą metodą**, nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti gali apskaičiuoti kaip sandorio šalies rizikos pagal riziką įvertintų pozicijų sumas atitinkamai ne prekybos knygos ir prekybos knygos pozicijoms, nurodytoms 92 straipsnio 3 dalies a ir f punktuose, padalytas iš 12,5.

2. Atliekant 1 dalyje nurodytą skaičiavimą taikomi šie reikalavimai:

- a) tas skaičiavimas taikomas tik sandoriams, kuriems taikomi 382 straipsnyje nustatyti nuosavų lėšų reikalavimai kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti;
- b) kredito išvestinės finansinės priemonės, kurios pripažįstamos kaip vidaus apsidraudimas nuo sandorio šalies rizikos pozicijų, į tą skaičiavimą neįtraukiamos.

3. Įstaiga, kuri nebetenkina vienos ar daugiau 273a straipsnio 2 dalyje nustatytų sąlygų, laikosi 273b straipsnyje nustatytų reikalavimų.

386 straipsnis

Reikalavimus atitinkantys apsidraudimai

1. Apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti pagal 383 ir 384 straipsnius, apsidraudimo priemonių pozicijos pripažįstamos reikalavimus atitinkančiais apsidraudimais, jeigu tos pozicijos atitinka visus šiuos reikalavimus:

- a) tos pozicijos naudojamos kredito vertinimo koregavimo rizikai mažinti ir valdomos kaip tokios;
- b) tas pozicijas galima sudaryti su trečiosiomis šalimis arba įtraukti į įstaigos prekybos knygą kaip vidinį apsidraudimą, tokiu atveju jos turi atitikti 106 straipsnio 7 dalyje nustatytą reikalavimą;
- c) tik 2 ir 3 dalyse nurodytos apsidraudimo priemonių pozicijos gali būti pripažįstamos reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti atitinkamai pagal 383 ir 384 straipsnius;
- d) konkreti apsidraudimo priemonė sudaro vieną reikalavimus atitinkančio apsidraudimo poziciją ir negali būti padalyta į daugiau nei vieną poziciją daugiau nei viename reikalavimus atitinkančiame apsidraudimo sandoryje.

2. Apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti pagal 383 straipsnį, reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu pripažįstamos tik šių apsidraudimo priemonių pozicijos:

- a) priemonių, kuriomis apsidraudžiama nuo sandorio šalies kredito maržos kintamumo, išskyrus 325 straipsnio 5 dalyje nurodytas priemones;
- b) priemonių, kuriomis apsidraudžiama nuo kredito vertinimo koregavimo rizikos pozicijos sudedamosios dalies kintamumo, išskyrus 325 straipsnio 5 dalyje nurodytas priemones.

3. Apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti pagal 384 straipsnį, reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu pripažįstamos tik šių apsidraudimo priemonių pozicijos:

- a) vieno pavadinimo kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikaitimo sandoriai ir vieno pavadinimo neapibrėžtųjų kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikaitimo sandoriai, nurodant:
 - i) tiesiogiai sandorio šalį;
 - ii) su sandorio šalimi teisiškai susijusį subjektą, kai sąvoka „teisiškai susijęs“ nurodo atvejus, kai referencinis pavadinimas ir sandorio šalis yra arba patronuojančioji įmonė ir jos patronuojamoji įmonė, arba dvi bendros patronuojančiosios įmonės patronuojamosios įmonės;
 - iii) subjektą, kuris priklauso tam pačiam sektoriui ir regionui kaip ir sandorio šalis;
- b) į indeksą įtraukti kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikaitimo sandoriai.

4. Su trečiosiomis šalimis sudarytoms apsidraudimo priemonių, kurios pripažįstamos reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu pagal 1, 2 ir 3 dalis ir įtraukiamos apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, pozicijoms netaikomi IV antraštinėje dalyje nustatyti nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti.

5. Apsidraudimo priemonių, kurios pagal šį straipsnį nepripažįstamos reikalavimus atitinkančiu apsidraudimu, pozicijoms taikomi IV antraštinėje dalyje nustatyti nuosavų lėšų reikalavimai rinkos rizikai padengti.“;

(170a) įterpiamas šis 395a straipsnis:

„395a straipsnis

Su šešėlinės bankininkystės subjektais susijusių pozicijų bendra riba

Iki 2023 m. birželio 30 d. Komisija, glaudžiai bendradarbiaudama su EBI, įvertina ribų nustatymo su šešėlinės bankininkystės subjektais susijusioms pozicijoms tinkamumą ir poveikį. Komisija pateikia ataskaitą Europos Parlamentui ir Tarybai, prireikus kartu su pasiūlymu dėl teisėkūros procedūra priimamo akto dėl šešėlinės bankininkystės subjektų pozicijų ribų.“;

(171) 402 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Apskaičiuodamos pozicijų vertes 395 straipsnio tikslais, įstaigos gali, išskyrus, kai tai draudžiama pagal taikytiną nacionalinę teisę, sumažinti pozicijos arba bet kurios pozicijos dalies, kuri užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu pagal 125 straipsnio 1 dalį, vertę, atimdamos atitinkamo turto vertės įkeistą sumą, tačiau ne daugiau kaip 55 % turto vertės, jei tenkinamos visos šios sąlygos.“;

ii) a punktas pakeičiamas taip:

„a) valstybių narių kompetentingų institucijų nustatytas rizikos koeficientas, taikomas pozicijoms arba pozicijų dalims, užtikrintoms gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu, vadovaujantis 124 straipsnio 7 dalimi, nėra didesnis kaip 20 %;“;

b) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

i) pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Apskaičiuodamos pozicijų vertes 395 straipsnio tikslais, įstaigos gali, išskyrus, kai tai draudžiama pagal taikytiną nacionalinę teisę, sumažinti pozicijos arba bet kurios pozicijos dalies, kuri užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu pagal 126 straipsnio 1 dalį, vertę, atimdamos atitinkamo turto vertės įkeistą sumą, tačiau ne daugiau kaip 55 % turto vertės, jei tenkinamos visos šios sąlygos.“;

ii) a punktas pakeičiamas taip:

„a) valstybių narių kompetentingų institucijų nustatytas rizikos koeficientas, taikomas pozicijoms arba pozicijų dalims, užtikrintoms **komercinės** paskirties nekilnojamuoju turtu, vadovaujantis 124 straipsnio 7 dalimi, nėra didesnis kaip 60 %;“;

(172) 429 straipsnio 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Šio straipsnio 4 dalies e punkte ir 429g straipsnyje „įprastinis pirkimas arba pardavimas“ yra finansinio turto pirkimas arba pardavimas pagal sutartis, pagal kurių sąlygas reikalaujama finansinį turtą pateikti per laikotarpį, kuris atitinkamoje rinkoje paprastai nustatomas teisės aktais arba pagal nusistovėjusią praktiką.“;

(172a) 429a straipsnio 1 dalis papildoma šiuo punktu:

„ca) jei įstaiga yra 113 straipsnio 7 dalyje nurodyto tinklo narė – pozicijų, kurioms pagal 114 straipsnį priskiriamas 0 % rizikos koeficientas ir kurios susidaro dėl to, kad turtas yra lygiavertis kitų to tinklo narių indėliams ta pačia valiuta, laikomiems atsižvelgiant į teisinėmis arba norminėmis nuostatomis nustatytą mažiausią indėlį pagal 422 straipsnio 3 dalies b punktą. Tokiu atveju kitų to tinklo narių pozicijoms, kurios yra teisinėmis arba norminėmis nuostatomis nustatytas mažiausias indėlis, netaikomas c punktas.“;

(173) 429c straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) jei sandorių tarpuskaita nėra atliekama per reikalavimus atitinkančią pagrindinę sandorio šalį, gaunančiosios sandorio šalies gauti pinigai neatskiriami nuo įstaigos turto;“;

b) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Šio straipsnio 1 dalies tikslais apskaičiuodamos grynąją nepriklausomą užtikrinimo priemonės sumą (NICA), kaip apibrėžta 272 straipsnio 12a punkte, įstaigos neįtraukia gautos užtikrinimo priemonės.“;

c) įterpiama 4a dalis:

„4a. Nukrypdoma nuo 3 ir 4 dalių, įstaiga gali pripažinti bet kokią užtikrinimo priemonę, gautą pagal trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 3 skirsnį, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:

- a) užtikrinimo priemonė gauta iš kliento pagal išvestinių finansinių priemonių sutartį, kurios tarpuskaitą to kliento vardu atliko įstaiga;
- b) a punkte nurodytos sutarties tarpuskaita atliekama per reikalavimus atitinkančią pagrindinę sandorio šalį;
- c) kai užtikrinimo priemonė gauta kaip pradinė garantinė įmoka, ta užtikrinimo priemonė atskiriama nuo įstaigos turto.“;

d) 6 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Nukrypstant nuo šio straipsnio 1 dalies, II priede išvardytų išvestinių finansinių priemonių sutarčių ir **kredito išvestinių finansinių priemonių** pozicijos vertei nustatyti įstaigos gali taikyti trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 4 arba 5 skirsnyje nustatytą metodą, bet tik jeigu jos tą metodą taip pat taiko tų sutarčių pozicijos vertei nustatyti 92 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose nustatytų nuosavų lėšų reikalavimų laikymosi tikslais.“;

(174) 429f straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Nebalansinių straipsnių, išskyrus išvestinių finansinių priemonių sutartis, nurodytas II priede, kredito išvestines finansines priemones, vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir 429d straipsnyje nurodytas pozicijas, pozicijos vertę įstaigos apskaičiuoja pagal 111 straipsnio 2 dalį.

Jeigu įsipareigojimas yra pagrįstas kito įsipareigojimo pratęsimu, taikoma 166 straipsnio 9 dalis.“;

b) 3 dalis išbraukiama;

(175) 429g straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Pagal 429 straipsnio 4 dalies a punktą įstaigos su įprastiniais pirkimo sandoriais susijusius pinigus ir su įprastiniais pirkimo sandoriais susijusį finansinį turtą, kurie iki atsiskaitymo dienos lieka balanse, vertina kaip turtą.“;

(176) 430 straipsnis *iš dalies keičiamas taip:*

a) 1 dalis papildoma šiuo h punktu:

„h) savo pozicijas, susijusias su ASV rizika, *įskaitant*.

i) savo esamas ir naujas pozicijas, susijusias su iškastinio kuro sektoriaus subjektais;

ii) savo pozicijas, susijusias su veikla, kuri laikoma reikšmingai kenkiančia vienam iš aplinkos apsaugos tikslų, išdėstytų Reglamente (ES) 2020/852;

iii) savo pozicijas, susijusias su fizine rizika ir pertvarkos rizika;

iv) atitinkamas pozicijas, susijusias su paskolų, kuriomis tiesiogiai arba perduodant paskolas specialiosios paskirties įmonei (SPV) užtikrinamos įstaigų išleistos padengtosios obligacijos, grupėmis;“;

b) įterpiama ši dalis:

„8a. „Ne vėliau kaip 2024 m. sausio 1 d., o vėliau kasmet EBI paskelbia šio straipsnio 8 dalyje suteiktų įgaliojimų įgyvendinimo pažangos ataskaitą. EBI išsamiai aprašo pažangą, padarytą siekiant 8 dalies e punkte nurodyto tikslo. ‘;

(177) 430a **straipsnis iš dalies keičiamas taip:**

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Įstaigos savo kompetentingoms institucijoms kasmet pateikia šiuos suvestinius duomenis apie kiekvieną nacionalinę nekilnojamojo turto rinką, dėl kurios joms kyla rizika:

- a) nuostolius, atsirandančius dėl pozicijų, kurių užtikrinimo priemone įstaiga pripažino gyvenamosios paskirties nekilnojamąjį turtą, iki mažesnės vertės iš šių verčių – įkeistos sumos ir 55 % turto vertės, jei pagal 124 straipsnio 7 dalį nenustatoma kitaip;
- b) bendrus nuostolius, atsirandančius dėl pozicijų, kurių užtikrinimo priemone įstaiga pripažino gyvenamosios paskirties nekilnojamąjį turtą, iki tos pozicijos dalies, kuri užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu pagal 124 straipsnio 2 dalies a punktą;
- c) visų neapmokėtų pozicijų pozicijos vertę, jei jų užtikrinimo priemone įstaiga pripažino gyvenamosios paskirties nekilnojamąjį turtą iki tos pozicijos dalies, kuri užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu pagal 124 straipsnio 2 dalies a punktą;
- d) nuostolius, atsirandančius dėl pozicijų, kurių užtikrinimo priemone įstaiga pripažino komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą, iki mažesnės vertės iš šių verčių – įkeistos sumos ir 55 % turto vertės, jei pagal 124 straipsnio 7 dalį nenustatoma kitaip;
- e) bendrus nuostolius, atsirandančius dėl pozicijų, kurių užtikrinimo priemone įstaiga pripažino komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą, iki tos pozicijos dalies, kuri užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu pagal 124 straipsnio 2 dalį c punktą;
- f) visų neapmokėtų pozicijų pozicijos vertę, jei šių neapmokėtų pozicijų užtikrinimo priemone įstaiga pripažino komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą tik iki tos pozicijos dalies, kuri užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu pagal 124 straipsnio 2 dalies c punktą.“;

b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Kompetentingos institucijos kasmet skelbia bendrus 1 dalies a–f punktuose nurodytus duomenis apie kiekvieną nacionalinės nekilnojamojo turto rinką, kurioje tokie duomenis buvo surinkti, kartu su ankstesnių laikotarpių duomenimis, jei jų turima. Kompetentinga institucija, gavusi kitos valstybės narės kompetentingos institucijos arba EBI prašymą, tai kompetentingai institucijai arba EBI suteikia išsamesnės informacijos apie gyvenamosios arba komercinės paskirties nekilnojamojo turto rinkų padėtį toje valstybėje narėje.“;

(178) 433 straipsnis pakeičiamas taip:

„433 straipsnis

Informacijos atskleidimo dažnumas ir apimtis

Informaciją, kurią reikalaujama atskleisti pagal II ir III antraštines dalis, įstaigos skelbia šiame straipsnyje ir 433a, 433b, 433c ir 434 straipsniuose nustatyta tvarka.

Kasmet atskleidžiamą informaciją EBI skelbia savo svetainėje tą pačią dieną, kai įstaigos skelbia savo finansines ataskaitas, arba kuo greičiau po tos dienos.

Kas pusmetį ir kas ketvirtį atskleidžiamą informaciją EBI skelbia savo svetainėje, kai taikytina, tą pačią dieną, kai įstaigos skelbia atitinkamo laikotarpio finansinę atskaitomybę, arba kuo greičiau po tos dienos.

Bet koks vėlavimas nuo informacijos, kurią reikalaujama atskleisti pagal šią dalį, paskelbimo iki atitinkamų finansinių ataskaitų paskelbimo turi būti pagrįstas ir bet kuriuo atveju neviršyti kompetentingų institucijų pagal Direktyvos 2013/36/ES 106 straipsnį nustatyto termino.“;

(179) 433a straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) b punktas papildomas šiuo papunkčiu:

(xv) 449a straipsnyje. “;

b) c punkto i papunktis pakeičiamas taip:

„i) 438 straipsnio d, da ir h punktuose;“;

(180) 433b straipsnis pakeičiamas taip:

„433b straipsnis

Mažų ir nesudėtingų įstaigų atskleidžiama informacija

1. Mažos ir nesudėtingos įstaigos kasmet atskleidžia informaciją, nurodytą:

i) 435 straipsnio 1 dalies a, e ir f punktuose;

ii) 438 straipsnio c, d ir da punktuose;

iii) 450 straipsnio 1 dalies a–d, h, i ir j punktuose;

iv) 447 straipsnyje nurodytus pagrindinius parametrus;

v) 442 straipsnio c ir d punktuose;

vi) 449a straipsnyje.

2. Nukrypstant nuo šio straipsnio 1 dalies, mažos ir nesudėtingos įstaigos, kurios yra nebiržinės įstaigos, 447 straipsnyje nurodytus pagrindinius parametrus atskleidžia kas dvejus metus.“;

(181) 433c straipsnio 2 dalis iš dalies keičiama taip:

a) d punktas pakeičiamas taip:

„d) 438 straipsnio c, d ir da punktuose;“;

b) **įterpiami šie punktai:**

„g) 442 straipsnio c ir d punktuose;“;

„h) 449a straipsnyje nurodyta informacija atskleidžiama kas pusmetį.“;

(182) 434 straipsnis pakeičiamas taip:

„434 straipsnis

Informacijos atskleidimo priemonės

1. Įstaigos, išskyrus mažas ir nesudėtingas įstaigas, visą pagal II ir III antraštines dalis reikalaujamą informaciją elektroniniu formatu pateikia EBI ne vėliau kaip tą dieną, kurią įstaigos paskelbia savo atitinkamo laikotarpio finansinę atskaitomybę arba finansines ataskaitas, kai taikoma, arba kuo greičiau po tos dienos. EBI taip pat paskelbia šios informacijos pateikimo datą.

EBI užtikrina, kad EBI svetainėje atskleistoje informacijoje būtų pateikiama informacija, identiška tai, kurią įstaigos pateikė EBI. Įstaigos turi teisę iš naujo pateikti EBI informaciją pagal 434a straipsnyje nurodytus techninius standartus. EBI savo svetainėje paskelbia datą, kada informacija buvo pateikta iš naujo.

EBI parengia ir nuolat atnaujina priemonę, kuria informacijos atskleidimo šablonai ir lentelės susiejami su priežiūros ataskaitų šablonais ir lentelėmis. Susiejimo priemonė turi būti prieinama visuomenei EBI svetainėje.

Įstaigos gali ir toliau skelbti atskirą dokumentą, kuris yra lengvai prieinamas praudencinės informacijos šaltinis, skirtas tos informacijos naudotojams, arba atskiras skirsnis, kuriame atskleidžiama reikalinga informacija ir kuris įtraukiamas į įstaigų finansines ataskaitas arba finansinę atskaitomybę arba prie jų pridedamas ir lengvai atpažįstamas tos informacijos naudotojų. Įstaigos savo svetainėje gali pateikti nuorodą į EBI svetainę, kurioje centralizuotai skelbiama praudencinė informacija.

2. Didelės įstaigos ir kitos įstaigos, kurios nėra didelės įstaigos arba mažos ir nesudėtingos įstaigos, EBI **elektroniniu formatu** pateikia atskleistą informaciją, nurodytą atitinkamai 433a ir 433c straipsniuose, bet ne vėliau kaip atitinkamo laikotarpio finansinės atskaitomybės arba finansinių ataskaitų paskelbimo dieną **arba kuo greičiau po tos dienos. Jei to paties laikotarpio finansinės ataskaitos skelbiamos prieš pateikiant priežiūros institucijų ataskaitas pagal 430 straipsnį, atskleidžiamą informaciją galima pateikti tą pačią dieną kaip ir priežiūros ataskaitas** arba kuo greičiau po tos dienos. Jei reikalaujama atskleisti informaciją už laikotarpį, kai įstaiga neparengia jokios finansinės ataskaitos, įstaiga EBI kuo greičiau, kai tik praktiškai įmanoma, pateikia informaciją apie atskleistą informaciją.

3. EBI savo svetainėje skelbia mažų ir nesudėtingų įstaigų atskleistą informaciją, remdamasi tų įstaigų kompetentingoms institucijoms pagal 430 straipsnį pranešta informacija.

4. Nors duomenų nuosavybė ir atsakomybė už jų tikslumą tenka juos rengiančioms įstaigoms, EBI savo svetainėje pateikia informaciją, kurią reikia atskleisti pagal šią dalį. Prieiga prie šio archyvo užtikrinama ne trumpiau nei pagal nacionalinę teisę nustatytą į įstaigos finansinę atskaitomybę įtrauktos informacijos saugojimo laikotarpį.

5. EBI stebi apsilankymų jos viename bendrame prieigos punkte, skirtame įstaigų informacijai atskleisti, skaičių ir įtraukia susijusius statistinius duomenis į savo metines ataskaitas.“;

(183) 434a straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) pirmos pastraipos pirmas sakinyb pakeičiamas taip:

„EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus, kuriuose nustato vienodus informacijos atskleidimo formatus, susijusius nurodymus, informaciją apie pakartotinio informacijos pateikimo politiką ir IT sprendimus, susijusius su informacijos atskleidimu, kurio reikalaujama pagal II ir III antraštines dalis.“;

b) pirmos pastraipos ketvirtas sakinyb pakeičiamas taip:

„EBI tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = vieni metai nuo šio reglamento įsigaliojimo].“;

(184) 438 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) b punktas pakeičiamas taip:

„b) remiantis priežiūrinio tikrinimo procesu, papildomų nuosavų lėšų reikalavimų sumą, kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punkte, rizikai, kuri nėra pernelyg didelio svarto rizika, pašalinti, ir jų sudėti;“;

b) d punktas pakeičiamas taip:

„d) bendras rizikos pozicijų sumas, apskaičiuotas pagal 92 straipsnio 3 dalį, ir atitinkamus pagal 92 straipsnio 2 dalį nustatytus nuosavų lėšų reikalavimus, kuriuos reikia suskirstyti pagal trečioje dalyje nustatytas skirtingas rizikos **█** kategorijas *arba rizikos pozicijų klases*, ir, kai taikytina, poveikio nuosavų lėšų ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimui, kylančio taikant žemiausias kapitalo ribines vertes ir neatskaitant straipsnių iš nuosavų lėšų, paaiškinimą;“;

(c) pridedamas da punktas:

„da) kai reikia apskaičiuoti toliau nurodytas sumas, bendrą rizikos pozicijos sumą netaikant apatinės ribos, apskaičiuotą pagal 92 straipsnio 4 dalį, ir pagal 92 straipsnio 5 dalį apskaičiuotą standartizuotą bendrą rizikos pozicijos sumą, kurią reikia suskirstyti atitinkamai pagal trečioje dalyje nustatytas skirtingas rizikos kategorijas ir pakategores, ir, kai taikytina, poveikio nuosavų lėšų ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimui, atsirandančio taikant žemiausias kapitalo ribines vertes ir neatskaitant straipsnių iš nuosavų lėšų, paaiškinimą;“;

(ca) *e punktas pakeičiamas taip:*

„e) kiekvienos 153 straipsnio 5 dalies 1 lentelėje nurodytos specializuoto skolinimo kategorijos atveju – balansines bei nebalansines pozicijas, pagal riziką įvertintų pozicijų sumas ir susijusius tikėtinus nuostolius, o 133 straipsnio 3–6 dalyse ir 295a straipsnio 3 dalyje nustatytų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų kategorijų atveju – balansines bei nebalansines pozicijas ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumas;“;

(185) 445 straipsnis pakeičiamas taip:

„445 straipsnis

Informacijos apie rinkos rizikos pozicijas atskleidimas taikant standartizuotą metodą

1. Įstaigos, kurioms kompetentingos institucijos nesuteikė leidimo taikyti alternatyvaus vidaus rinkos rizikos modelių metodo, kaip nustatyta 325az straipsnyje, ir kurios taiko supaprastintą standartizuotą metodą pagal 325a straipsnį arba trečios dalies IV antraštinės dalies 1a skyrių, atskleidžia bendrą savo prekybos knygos pozicijų apžvalgą.

2. Įstaigos, kurios savo nuosavų lėšų reikalavimus apskaičiuoja pagal trečios dalies IV antraštinės dalies 1a skyrių, atskleidžia bendrą nuosavų lėšų reikalavimų sumą, nuosavų lėšų reikalavimus, taikomus jautrumu grindžiamiems metodams, kapitalo poreikį įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti ir nuosavų lėšų reikalavimus likutinei rizikai padengti. Nuosavų lėšų reikalavimai, taikomi jautrumu grindžiamų metodų priemonėms ir įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti, atskleidžiami suskirstant pagal tokias priemones:

- a) finansines priemones, išskyrus pakeitimo vertybiniais popieriais priemones, įtrauktas į prekybos knygą, suskirstant pagal rizikos klases ir atskirai nurodant nuosavų lėšų reikalavimus įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti;
- b) pakeitimo vertybiniais popieriais priemones, neįtrauktas į alternatyvų koreliacinės prekybos portfelį, atskirai nurodant nuosavų lėšų reikalavimus kredito maržos rizikai padengti ir nuosavų lėšų reikalavimus įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti;
- c) pakeitimo vertybiniais popieriais priemones, įtrauktas į alternatyvų koreliacinės prekybos portfelį, atskirai nurodant nuosavų lėšų reikalavimus kredito maržos rizikai padengti ir nuosavų lėšų reikalavimus įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti.“;

(186) įterpiamas 445a straipsnis:

„445a straipsnis

Informacijos apie kredito vertinimo koregavimo riziką atskleidimas

1. Įstaigos, kurioms taikomi nuosavų lėšų reikalavimai kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti, atskleidžia šią informaciją:

- a) bendrą savo kredito vertinimo koregavimo rizikos nustatymo, vertinimo, apsidraudimo nuo jos ir jos stebėsenos procesų apžvalgą;
- b) ar įstaigos tenkina visas 273a straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas; jei tos sąlygos tenkinamos, ar įstaigos nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti nusprendė apskaičiuoti taikydamos 385 straipsnyje

nustatytą supaprastintą metodą; kai įstaigos nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti nusprendė apskaičiuoti taikydamos supaprastintą metodą, nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti pagal tą metodą;

c) bendrą sandorio šalių, kurioms taikomas standartizuotas metodas, skaičių, suskirstytą pagal sandorio šalių rūšis.

2. Įstaigos, kurios nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti apskaičiuoja taikydamos 383 straipsnyje apibrėžtą standartizuotą metodą, be 1 dalyje nurodytos informacijos, atskleidžia šią informaciją:

a) savo vidaus kredito vertinimo koregavimo rizikos valdymo funkcijos ir valdymo struktūrą ir organizavimą;

b) bendrą nuosavų lėšų reikalavimų kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti sumą pagal standartizuotą metodą, suskirstant pagal rizikos klases;

c) reikalavimus atitinkančių apsidraudimų, naudotų atliekant tą skaičiavimą, apžvalgą, suskirstant pagal rūšis, kaip apibrėžta 386 straipsnio 2 dalyje.

3. Įstaigos, kurios nuosavų lėšų reikalavimus kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti apskaičiuoja taikydamos 384 straipsnyje apibrėžtą pagrindinį metodą, be 1 dalyje nurodytos informacijos, taip pat atskleidžia šią informaciją:

a) bendrą nuosavų lėšų reikalavimų kredito vertinimo koregavimo rizikai padengti sumą pagal pagrindinį metodą ir sudedamąsias dalis $BACVA^{total}$ ir $BACVA^{csr - hedged}$;

b) reikalavimus atitinkančių apsidraudimų, naudotų atliekant šį skaičiavimą, apžvalgą, suskirstant pagal rūšis, kaip apibrėžta 386 straipsnio 3 dalyje.“;

(187) 446 straipsnis pakeičiamas taip:

„446 straipsnis

Informacijos apie operacinę riziką atskleidimas

1. Įstaigos atskleidžia šią informaciją:

a) savo operacinės rizikos valdymo sistemos pagrindines charakteristikas ir elementus;

b) savo nuosavų lėšų reikalavimą operacinei rizikai padengti;

c) pagal 313 straipsnį apskaičiuotą veiklos rodiklio komponentą;

d) veiklos rodiklį, apskaičiuotą pagal 314 straipsnio 1 dalį, ir kiekvieno veiklos rodiklio *komponento ir jo sudedamųjų dalių* sumas kiekvieniems iš trejų metų, kurie yra svarbūs veiklos rodikliui apskaičiuoti;

e) veiklos rodiklio straipsnių, kurie nebuvo įtraukti į veiklos rodiklio apskaičiavimą pagal 315 straipsnio 2 dalį, skaičių ir sumą, taip pat atitinkamą jų neįtraukimo pagrindimą.

2. Įstaigos, kurios pagal 316 straipsnio 1 dalį apskaičiuoja savo metinius operacinės rizikos nuostolius, be 1 dalyje nurodytos informacijos, atskleidžia šią informaciją:

a) savo metinius operacinės rizikos nuostolius kiekvienais iš pastarųjų dešimties metų, apskaičiuotus pagal 316 straipsnio 1 dalį;

- b) operacinės rizikos nuostolių, kurie nebuvo įtraukti į metinių operacinės rizikos nuostolių skaičiavimą pagal 320 straipsnio 1 dalį, skaičių ir sumą bei atitinkamą jų neįtraukimo pagrindimą *kiekvienais iš pastarųjų dešimties metų*.“;
- (188) 447 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
- a) a punktas pakeičiamas taip:
- „a) savo nuosavų lėšų sudėtį ir jų riziką grindžiamus kapitalo pakankamumo koeficientus, apskaičiuotus pagal 92 straipsnio 2 dalį;“;
- b) *įterpiamas* aa punktas:
- „aa) kai taikoma, rizika grindžiamus kapitalo pakankamumo koeficientus, apskaičiuotus pagal 92 straipsnio 2 dalį, vietoj bendrų rizikos pozicijų sumų naudojant bendras rizikos pozicijų sumas netaikant apatinių ribų;“;
- c) b punktas pakeičiamas taip:
- „b) bendras rizikos pozicijų sumas, apskaičiuotas pagal 92 straipsnio 3 dalį, ir, kai taikoma, bendras rizikos pozicijų sumas netaikant apatinių ribų, apskaičiuotas pagal 92 straipsnio 4 dalį;“;
- d) d punktas pakeičiamas taip:
- „d) jungtinio rezervo reikalavimą, kurį įstaigos privalo įvykdyti pagal Direktyvos 2013/36/ES VII antraštinės dalies 4 skyrių;“;
- (189) 449a straipsnis pakeičiamas taip:

„449a straipsnis

Aplinkosaugos, socialinės ir valdymo rizikos (ASV rizikos) atskleidimas

Įstaigos atskleidžia:

- a) informacija apie ASV riziką, įskaitant fizinę riziką ir pertvarkos riziką, *ir bendrą pozicijų, susijusių su iškastinio kuro sektoriaus subjektais, kaip apibrėžta 4 straipsnio 152a punkte, sumą;*
- b) *klimate tikslus ir pertvarkos planus, įskaitant absoliučiuosius išmetamo anglies dioksido kiekio mažinimo tikslus, pateikiamus pagal Direktyvos 2013/36/ES 76 straipsnio 2 dalį, ir pažangą, padarytą juos įgyvendinant;*
- c) *tai, kaip įstaigos verslo modelyje ir strategijoje atsižvelgiama į ASV riziką, su kuria susiduria įstaiga.*

Pirmoje pastraipoje nurodytą informaciją mažos ir nesudėtingos įstaigos atskleidžia kasmet, o kitos įstaigos – kas pusmetį.

EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus, kuriais nustatomi vienodi informacijos apie ASV riziką atskleidimo formatai, kaip nustatyta 434a straipsnyje, užtikrinant, kad jie atitiktų proporcingumo principą ir kad jo būtų laikomasi.“ Pagal formatus nereikalaujama, kad mažos ir nesudėtingos įstaigos atskleistų daugiau informacijos nei informacija, kurią reikalaujama pranešti kompetentingoms institucijoms pagal 430 straipsnio 1 dalies h *ir i punktus*.“;

(189a) *įterpiamas šis straipsnis:*

„449b straipsnis

Su šešėlinės bankininkystės subjektais susijusių pozicijų atskleidimas

1. Kredito įstaigos atskleidžia informaciją apie savo individualias pozicijas, susijusias su šešėlinės bankininkystės subjektais, įskaitant visą galimą įstaigai dėl tų pozicijų kylančią riziką ir galimą tos rizikos poveikį, taip pat apie priežiūros tvarką, taikomą jų sandorio šalims, kurios yra ne bankų finansų tarpininkai.

2. EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose išsamiau patikslina 1 dalyje nurodytą įstaigų turimą atskleisti informaciją, siekdama išvengti informacijos atskleidimo pareigų dubliavimosi.

EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip [12 mėnesių po šio reglamento įsigaliojimo].

Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.“;

(190) 451 straipsnio 1 dalis papildoma f punktu:

„f) papildomų nuosavų lėšų reikalavimų, grindžiamų priežiūrinio tikrinimo procesu, kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punkte, sumą pernelyg didelio svorto rizikai sumažinti ir jų sudėtį.“;

(190a) *įterpiamas šis straipsnis:*

„451b straipsnis

Informacijos apie pozicijas, susijusias su kriptoturtu ir susijusia veikla, atskleidimas

1. Įstaigos apie kriptoturtą ir kriptoturto paslaugas, taip pat apie bet kokią su kriptoturtu susijusią veiklą atskleidžia šią informaciją:

- a) tiesioginių ir netiesioginių su kriptoturtu susijusių pozicijų sumas, įskaitant grynyųjų pozicijų bendruosius ilguosius ir trumpuosius komponentus;*
- b) kiekvieno kriptoturto pagal riziką įvertintų pozicijų sumas, kurias papildo suskirstymas pagal kategorijas ir susijęs kapitalo poreikis;*
- c) bendrą operacinės rizikos pozicijos sumą, suskirstytą pagal verslo linijas, kaip nustatyta 317 straipsnio 2 lentelėje;*
- d) su kriptoturtu susijusių pozicijų apskaitos klasifikaciją;*
- e) su kriptoturtu susijusios verslo veiklos aprašymą ir jos poveikį įstaigos rizikos profiliui; įstaigos pateikia išsamesnę informaciją apie reikšmingą verslo veiklą, įskaitant reikšmingų su turtu susietų žetonų, apibrėžtų Kriptoturto rinkų reglamento 43 ir 44 straipsniuose, reikšmingų e. pinigų žetonų, apibrėžtų Kriptoturto rinkų reglamento 56 ir 57 straipsniuose, išleidimą ir paslaugų teikimą [pagal Kriptoturto rinkų reglamento 9 straipsnio c punkto d papunktį];*
- f) konkretų savo rizikos valdymo politikos, taikomos su kriptoturtu susijusioms pozicijoms ir su kriptoturtu susijusioms paslaugoms, aprašymą.*

2. 1 dalyje nustatytų informacijos atskleidimo reikalavimų laikymosi tikslais įstaigos netaiko 432 straipsnyje nustatytos išimties.“

(191) 455 straipsnis pakeičiamas taip:

„455 straipsnis

Vidaus rinkos rizikos modelių taikymas

1. Įstaiga, kuri nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti apskaičiuoja taikydama 325az straipsnyje nurodytus vidaus modelius, atskleidžia:

- a) įstaigos tikslus vykdant prekybos veiklą ir procesus, įgyvendinamus siekiant nustatyti, įvertinti, stebėti ir kontroliuoti įstaigos rinkos riziką;
- b) 104 straipsnio 1 dalyje nurodytą politiką, pagal kurią nustatoma, kuri pozicija turi būti įtraukta į prekybos knygą;
- c) bendrą prekybos operacijų sąrašą, kuriems taikomi 325az straipsnyje nurodyti vidaus modeliai, struktūros aprašymą, įskaitant išsamų kiekvieno sąrašo verslo strategijos aprašymą, joje leidžiamas priemonės ir pagrindines su tuo sąrašu susijusias rizikos rūšis;
- d) bendrą prekybos knygos pozicijų, kurioms netaikomi 325az straipsnyje nurodyti vidaus modeliai, apžvalgą, įskaitant bendrą sąrašo struktūros ir priemonių, įtrauktų į sąrašus arba sąrašų kategorijas pagal 104b straipsnį, rūšies aprašymą;
- e) rinkos rizikos valdymo funkcijos ir valdymo struktūrą ir organizavimą;
- f) įvairių 325az straipsnyje nurodytų vidaus modelių, naudojamų apskaičiuojant pagrindinių konsoliduotu lygmeniu naudojamų modelių rizikos pozicijų sumas, taikymo sritį, pagrindines charakteristikas ir pagrindinius modeliavimo sprendimus ir aprašymą, kiek tie vidaus modeliai atspindi visus konsoliduotu lygmeniu naudojamus modelius, įskaitant, kai taikoma:
 - i) išsamų modeliavimo metodo, taikomo 325ba straipsnio 1 dalies a punkte nurodytam tikėtinam trūkumui apskaičiuoti, aprašymą, įskaitant duomenų atnaujinimo dažnumą;
 - ii) išsamų metodikos, naudojamos 325ba straipsnio 1 dalies b punkte nurodytam testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijaus rizikos matui apskaičiuoti, išskyrus 325bk straipsnio 3 dalyje numatytas specifikacijas, aprašymą;
 - iii) išsamų modeliavimo metodo, taikomo 325ba straipsnio 2 dalyje nurodytam kapitalo poreikiui įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti apskaičiuoti, aprašymą, įskaitant duomenų atnaujinimo dažnumą.

2. Įstaigos bendrai atskleidžia toliau nurodytus visų prekybos operacijų sąrašą, kuriems taikomi 325az straipsnyje nurodyti vidaus modeliai, komponentus, jei taikoma:

- a) toliau nurodytų matų naujausią vertę, taip pat didžiausią, mažiausią ir vidutinę vertes per ankstesnes 60 darbo dienų:
 - i) neriboto tikėtino trūkumo mato, kaip nustatyta 325bb straipsnio 1 dalyje;
 - ii) pagrindinės rizikos veiksnių kategorijos neriboto tikėtino trūkumo mato, kaip nustatyta 325bb straipsnio 1 dalyje;
- b) toliau nurodytų elementų naujausią vertę, taip pat vidutinę vertę per ankstesnes 60 darbo dienų:
 - i) tikėtino trūkumo rizikos mato, kaip nustatyta 325bb straipsnio 1 dalyje;

- ii) testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijaus rizikos mato, kaip nustatyta 325ba straipsnio 1 dalies b punkte;
 - iii) nuosavų lėšų reikalavimo įsipareigojimų neįvykdymo rizikai padengti, kaip nustatyta 325ba straipsnio 2 dalyje;
 - iv) nuosavų lėšų reikalavimų, kaip nustatyta 325ba straipsnio 1 dalyje ir 325ba straipsnio 2 dalyje, sumos, įskaitant taikytiną multiplikatoriaus koeficientą;
- c) nukrypimų atlikus grįžtamąjį patikrinimą skaičiaus per pastarąsias 250 darbo dienų 99-tą procentilį, kaip nurodyta 325bf straipsnio 1 dalies a ir b punktuose, atskirai.

4. Įstaigos bendrai visų prekybos operacijų sąrašų atžvilgius atskleidžia nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, kurie būtų apskaičiuojami pagal šios antraštinės dalies 1a skyrių, jeigu įstaigoms nebūtų suteiktas leidimas tiems prekybos operacijų sąrašams taikyti savus vidaus modelius.“;

(192) 458 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Jei valstybės narės pripažįsta pagal šį straipsnį nustatytas priemonės, jos apie tai praneša ESRV. ESRV nedelsdama persiunčia tokius pranešimus Tarybai, Komisijai, EBI ir valstybei narei, kuri yra gavusi leidimą taikyti priemonės.“;

b) 9 dalis pakeičiama taip:

„9. Anksčiau nei baigia galioti pagal **2 ir 4 dalis** išduotas leidimas, atitinkama valstybė narė, pasikonsultavusi su ESRV, EBI ir Komisija, peržiūri padėtį ir, laikydamasi 2 ir 4 dalyse nurodytos tvarkos, gali priimti naują sprendimą pratęsti nacionalinių priemonių taikymo laikotarpį kaskart dar dvejiems metams.“;

(193) 461a straipsnis pakeičiamas taip:

„461a straipsnis

Nuosavų lėšų reikalavimas rinkos rizikai padengti

„Komisija stebi **tarptautinių** nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti **standartų** įgyvendinimo Sąjungoje ir trečiosiose valstybėse **skirtumus**, be kita ko, susijusius su taisyklių poveikiu nuosavų lėšų reikalavimams bei jų taikymo pradžia.

Jeigu pastebima didelių skirtumų, Komisijai pagal 462 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti deleguotąjį aktą, kuriuo šis reglamentas iš dalies keičiamas siekiant:

- a) kai tai yra būtina siekiant užtikrinti vienodas veiklos sąlygas, **iki ketvirtoje pastraipoje nurodyto pasiūlymo dėl teisėkūros procedūra priimamo akto priėmimo arba, nesant tokio pasiūlymo, ne ilgiau kaip trejus metus** taikyti **daugiklius, lygius 0 ar didesnius**, bet **mažesnius** už 1, įstaigų nuosavų lėšų reikalavimams rinkos rizikai padengti, apskaičiuotiems konkrečioms rizikos klasėms ir konkrečioms rizikos veiksniams pagal vieną iš 325 straipsnio 1 dalyje nurodytų metodų, kaip išdėstyta:

- i) 325c–325ay straipsniuose, kuriuose nurodomas alternatyvus standartizuotas metodas;
 - ii) 325az–325bp straipsniuose, kuriuose nurodomas alternatyvus vidaus modelių metodas;
 - iii) 326–361 straipsniuose, kuriuose nurodomas supaprastintas standartizuotas metodas, siekiant kompensuoti pastebėtus trečiųjų valstybių taisyklių ir Sąjungos teisės skirtumus;
- b) ***ne daugiau kaip*** dvejais metais atidėti datą, nuo kurios įstaigos turi taikyti nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, nustatytus trečios dalies IV antraštinėje dalyje, arba bet kuri iš metodų, taikomų apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus rinkos rizikai padengti, kaip nurodyta 325 straipsnio 1 dalyje.“;

Ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d. EBI pateikia Europos Parlamentui, Tarybai ir Komisijai ataskaitą apie tai, kaip trečiosiose valstybėse įgyvendinami tarptautiniai nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti standartai.

Remdamasi ta ataskaita Komisija, jei tikslinga, Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo siekiama užtikrinti vienodas sąlygas visame pasaulyje.“;

(194) įterpiamas 461b straipsnis:

„461b straipsnis

Prudencinės tvarkos taikymas kriptoturtui

1. Komisija, kai tikslinga, ne vėliau kaip 2023 m. birželio 30 d. pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kad būtų įgyvendinta speciali prudencinė tvarka su kriptoturtu susijusioms pozicijoms, tinkamai atsižvelgiant į neseniai paskelbtus tarptautinius standartus ir reikalavimus, nustatytus [įterpti nuorodą į Kriptoturto rinkų reglamentą]. Į tą pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, be kitų dalykų, įtraukiama:

- a) *kriptoturto priskyrimo skirtingoms kriptoturto kategorijoms pagal jo rizikos ypatybes ir atitiktį konkrečioms sąlygoms kriterijai;*
- b) *konkretūs nuosavų lėšų reikalavimai, taikomi visai rizikai, susijusiai su kiekviena kriptoturto kategorija;*
- c) *konkretūs priežiūros įgaliojimai dėl su kriptoturtu susijusių pozicijų priskyrimo, nuosavų lėšų reikalavimų stebėsenos ir apskaičiavimo;*
- d) *konkretūs likvidumo reikalavimai, taikomi su kriptoturtu susijusioms pozicijoms;*
- e) *informacijos atskleidimo reikalavimai.*

2. Iki 2024 m. gruodžio 30 d. įstaigos, apskaičiuodamos savo nuosavų lėšų reikalavimus, taiko 1250 % rizikos koeficientą savo pozicijoms, susijusioms su kriptoturtu. Apskaičiuodamos savo nuosavų lėšų reikalavimus įstaigos netaiko 36 straipsnio 1 dalies b punkte nurodyto atskaitymo.“

(195) 462 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip:

„2. **47a straipsnyje**, 244 straipsnio 6 dalyje, 245 straipsnio 6 dalyje, 456–460 straipsniuose, 461a ir 461b straipsniuose **bei 500 straipsnyje** nurodyti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus Komisijai suteikiami neribotam laikotarpiui nuo 2013 m. birželio 28 d.

3. Europos Parlamentas arba Taryba gali bet kuriuo metu atšaukti **47a straipsnyje**, 244 straipsnio 6 dalyje, 245 straipsnio 6 dalyje, 456–460 straipsniuose, 461a ir 461b straipsniuose **bei 500 straipsnyje** nurodytus įgaliojimus priimti deleguotuosius aktus. Sprendimu dėl įgaliojimų atšaukimo nutraukiami tame sprendime nurodyti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus. Sprendimas įsigalioja kitą dieną po jo paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje arba vėlesnę jame nurodytą dieną. Jis nedaro poveikio jau galiojančių deleguotųjų aktų galiojimui.“;

b) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Pagal **47a straipsnį**, 244 straipsnio 6 dalį, 245 straipsnio 6 dalį, 456–460 straipsnius, 461a ir 461b straipsnius **bei 500 straipsnį** priimtas deleguotasis aktas įsigalioja tik tuo atveju, jeigu per tris mėnesius nuo pranešimo Europos Parlamentui ir Tarybai apie tą aktą dienos nei Europos Parlamentas, nei Taryba nepareiškia prieštaravimų arba jeigu dar nepasibaigus šiam laikotarpiui ir Europos Parlamentas, ir Taryba praneša Komisijai, kad prieštaravimų nereikš. Europos Parlamento arba Tarybos iniciatyva šis laikotarpis pratęsiamas trimis mėnesiais.“;

(196) 465 straipsnis pakeičiamas taip:

„465 straipsnis

Rezultatų apatinei ribai taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės

1. Nukrypstant nuo 92 straipsnio 3 dalies, patronuojančiosios įstaigos, patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, atskirosios įstaigos ES arba atskirosios patronuojamosios įstaigos valstybėse narėse, apskaičiuodamos bendrą rizikos pozicijos sumą (TREA), gali taikyti koeficientą x:

- a) nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 m. gruodžio 31 d. – 50 %;
- b) nuo 2026 m. sausio 1 d. iki 2026 m. gruodžio 31 d. – 55 %;
- c) nuo 2027 m. sausio 1 d. iki 2027 m. gruodžio 31 d. – 60 %;
- d) nuo 2028 m. sausio 1 d. iki 2028 m. gruodžio 31 d. – 65 %;
- e) nuo 2029 m. sausio 1 d. iki 2029 m. gruodžio 31 d. – 70 %.

2. Nukrypstant nuo 92 straipsnio 3 dalies a punkto, ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, atskirosios įstaigos ES arba atskirosios patronuojamosios įstaigos valstybėse narėse apskaičiuodamos bendrą rizikos pozicijos sumą iki 2029 m. gruodžio 31 d. gali taikyti šią formulę:

$$TREA = \min\{\max\{U - TREA; x \cdot S - TREA\}; 125\% \cdot U - TREA\}$$

Atlikdamos tą skaičiavimą, ES patronuojančiosios įstaigos, ES patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba ES patronuojančiosios mišrią veiklą

vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atsižvelgia į 1 dalyje nurodytus atitinkamus koeficientus x.

3. Nukrypstant nuo 92 straipsnio 5 dalies a punkto i papunkčio, patronuojančiosios įstaigos, patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, atskirosios įstaigos ES arba atskirosios patronuojamosios įstaigos valstybėse narėse, gali:

– iki **2030 m.** gruodžio 31 d. gali priskirti 65 % rizikos koeficientą įmonių pozicijoms, kurios neturi paskirtosios ECAI kredito rizikos vertinimo, su sąlyga, kad, to subjekto įvertinta tų pozicijų PD, apskaičiuota pagal trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, yra ne didesnė kaip 0,5 %;

– **laikotarpiu nuo 2031 m. sausio 1 d. iki 2032 m. gruodžio 31 d. priskirti 70 % rizikos koeficientą įmonių pozicijoms, kurios neturi paskirtosios ECAI kredito rizikos vertinimo, su sąlyga, kad, to subjekto įvertinta tų pozicijų PD, apskaičiuota pagal trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyrių, yra ne didesnė kaip 0,5 %.**

EBI, **EIOPA ir ESMA** stebi pirmoje pastraipoje nustatytos tvarkos taikymą įmonių pozicijoms ir **visų pirma** vertina:

- i) paskirtųjų ECAI parengtų įmonių pozicijų kredito vertinimų prieinamumą;
- ii) **kredito reitingų agentūrų vystymąsi, naujų Europos kredito reitingų agentūrų patekimo į rinką kliūtis, reitinguojamų Europos įmonių, kurios renkasi būti reitinguojamos vienos ar kelių iš šių agentūrų, skaičių;**
- iii) **privatų ar valstybės valdomų sprendimų, pvz., kredito vertinimo balais ir centrinio banko reitingų, kūrimą siekiant teikti kredito rizikos vertinimus;**
- iv) **pozicijų vertinimo pagal riziką tinkamumą ir poveikį finansiniam stabilumui;**
- v) **kitų jurisdikcijų taikomus metodus, susijusius su rezultatų apatinės ribos taikymu nereitinguotų įmonių pozicijoms, ir vienodų sąlygų sudarymo ilgalaikius aspektus, kurių dėl to gali atsirasti;**
- vi) **tarptautinių standartų laikymąsi ir galimą poveikį Bazelio bankų priežiūros komiteto atitikties vertinimo skalei.**

EBI, **EIOPA ir ESMA** savo nustatytus faktus Komisijai praneša ne vėliau kaip 2028 m. gruodžio 31 d.

Remdamasi ta ataskaita ir deramai atsižvelgdama į susijusius BBPK parengtus tarptautiniu mastu sutartus standartus, Komisija, kai tikslinga, iki 2031 m. gruodžio 31 d. Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, **kuriuo 3 dalies trečioje pastraipoje nurodytos tvarkos taikymas būtų pratęstas ne daugiau kaip ketveriems metams.**

4. Nukrypstant nuo 92 straipsnio 5 dalies a punkto iv papunkčio, patronuojančiosios įstaigos, patronuojančiosios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, atskirosios įstaigos ES arba atskirosios patronuojamosios įstaigos valstybėse narėse, apskaičiuodamos pozicijų vertę II priede išvardytoms sutartims, iki 2029 m. gruodžio 31 d. alfa vertę pakeičia 1, taikydamos trečios dalies II antraštinės dalies 6 skyriaus 3 ir 4 skirsniuose nustatytus metodus, kai tos pačios pozicijų vertės apskaičiuojamos

pagal trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus 6 skirsnyje nustatytą metodą, bendros rizikos pozicijos netaikant apatinės ribos sumos apskaičiavimo tikslais.

Komisija, *atsižvelgdama* į 514 straipsnyje nurodytą EBI ataskaitą, pagal 462 straipsnį gali priimti *pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto*, kuriuo, kai tikslinga, alfa vertė būtų pakeista **█**.

5. Nukrypdomas nuo 92 straipsnio 5 dalies a punkto i papunkčio, valstybės narės gali leisti patronuojančiosioms įstaigoms, patronuojančiosioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms arba patronuojančiosioms mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, atskirosioms įstaigoms ES arba atskirosioms patronuojamosioms įstaigoms valstybėse narėse priskirti toliau nurodytus rizikos koeficientus, jei tenkinamos visos antroje pastraipoje nustatytos sąlygos:

- a) iki 2032 m. gruodžio 31 d. – 10 % rizikos koeficientą pozicijų daliai, užtikrintai gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka, iki 55 % turto vertės, likusios atskaičius visas įstaigos neturimas didesnio prioriteto arba lygiaverčio rango kreditorinio reikalavimo pirmumo teises,
- b) iki 2029 m. gruodžio 31 d. – 45 % rizikos koeficientą bet kuriai likusiai gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų daliai, neviršijančiai 80 % turto vertės, likusios atskaičius įstaigos neturimas didesnio prioriteto arba lygiaverčio rango kreditorinio reikalavimo pirmumo teises, su sąlyga, kad netaikomas 501 straipsnyje nurodytas nuosavų lėšų reikalavimų kredito rizikai padengti koregavimas.

Siekiant pagal pirmą pastraipą priskirti rizikos koeficientus, turi būti įvykdytos visos šios sąlygos:

- a) reikalavimus atitinkančios pozicijos yra valstybėje narėje, kuri pasinaudojo šia teise veikti savo nuožiūra;
- b) įstaigos per pastaruosius *aštuonerius* metus patirti iki 55 % turto vertės sudarančių pozicijų nuostoliai neviršija vidutiniškai 0,25 % visos visų tų pozicijų sumos, susijusios su konkrečių metų neįvykdytais įpareigojimais;
- c) reikalavimus atitinkančių pozicijų atveju įstaiga turi abu toliau nurodytus reikalavimus, jeigu įsipareigojantysis asmuo neįvykdo įsipareigojimų arba nesumoka:
 - (i) reikalavimą dėl gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto, kuriuo užtikrinta pozicija;
 - (ii) reikalavimą dėl kito įsipareigojančiojo asmens turto ir pajamų;
- d) kompetentinga institucija patikrino, ar tenkinamos a, b ir c punktuose nurodytos sąlygos.

Kai pasinaudojama pirmoje pastraipoje nurodyta teise veikti savo nuožiūra ir įvykdomos visos antroje pastraipoje nurodytos susijusios sąlygos, iki 2032 m. gruodžio 31 d. antros pastraipos b punkte nurodytų pozicijų likusiai daliai įstaigos gali priskirti šiuos rizikos koeficientus:

- a) nuo 2030 m. sausio 1 d. iki 2030 m. gruodžio 31 d. – 52,5 %;
- b) nuo 2031 m. sausio 1 d. iki 2031 m. gruodžio 31 d. – 60 %;

c) nuo 2032 m. sausio 1 d. iki 2032 m. gruodžio 31 d. – 67,5 %.

Kai valstybės narės pasinaudoja šia veiksmų laisve, jos apie tai praneša EBI ir pagrindžia savo sprendimą. Kompetentingos institucijos EBI pateikia išsamią informaciją apie visus pirmos pastraipos c punkte nurodytus patikrinimus.

EBI stebi, kaip taikoma pirmoje pastraipoje nurodyta pereinamojo laikotarpio tvarka, ir ne vėliau kaip 2028 m. gruodžio 31 d. Komisijai praneša apie susijusių rizikos koeficientų tinkamumą.

Remdamasi ta ataskaita ir deramai atsižvelgdama į susijusius BBPK parengtus tarptautiniu mastu sutartus standartus, Komisija, kai tikslinga, iki 2031 m. gruodžio 31 d. Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, *kuriuo 5 dalyje nurodytos tvarkos taikymas būtų pratęstas ne daugiau kaip ketveriems metams*;

5 a. Nukrypstant nuo 92 straipsnio 5 dalies, kai standartizuotos pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apimančios kredito riziką ir vertės sumažėjimo riziką, kaip nurodyta 4 dalies a punkte, ir sandorio šalies riziką, kuri kyla iš įstaigos prekybos knygoje apskaitomos veiklos, kaip nurodyta tos dalies f punkte, apskaičiuojamos naudojant SEC-SA metodą pagal 261 arba 262 straipsnį, patronuojančiosioms įstaigoms, patronuojančiosioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms arba patronuojančiosioms mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, atskirosioms įstaigoms Sąjungoje, kol bus užbaigta išsami Sąjungos pakeitimo vertybiniais popieriais sistemos peržiūra pagal Kapitalo rinkų sąjungos veiksmų planą, leidžiama taikyti šiuos pakeitimus:

- a) *p = 0,25, kiek tai susiję su PSS pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis;*
- b) *p = 0,5, kiek tai susiję su ne PSS pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis.*“;

(197) įterpiamas 494d straipsnis:

„494d straipsnis

Grįžimas nuo IRB metodo prie standartizuoto metodo taikymo

Nukrypdamas nuo 149 straipsnio 1, 2 ir 3 dalių, įstaiga nuo *[Leidinių biurui: prašom įrašyti šio reglamento įsigaliojimo datą]* iki 2027 m. gruodžio 31 d. gali grįžti prie standartizuoto metodo taikymo vienai ar daugiau 147 straipsnio 2 dalyje nustatytų pozicijų klasių, jei tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = viena diena iki šio dalinio pakeitimo reglamento įsigaliojimo datos] įstaiga jau veikė ir jos kompetentinga institucija leido toms pozicijų klasėms taikyti IRB metodą;
- b) įstaiga prašo leisti grįžti prie standartizuoto metodo taikymo tik vieną kartą per *šią straipsnyje* nustatytą laikotarpį;
- c) prašymas grįžti prie standartizuoto metodo taikymo nėra pateikiamas siekiant pasinaudoti reglamentavimo arbitražu;
- d) įstaiga oficialiai pranešė kompetentingai institucijai, kad ji pageidauja grįžti prie standartizuoto metodo taikymo toms pozicijų klasėms, likus ne mažiau kaip šešioms mėnesiams iki faktinio grįžimo prie to metodo;

- e) kompetentinga institucija per tris mėnesius nuo d punkte nurodyto pranešimo gavimo nepareiške prieštaravimo dėl įstaigos prašymo leisti grįžti prie standartizuoto metodo.“;

(198) 495 straipsnis pakeičiamas taip:

„495 straipsnis

Nuosavybės vertybinių popierių pozicijų vertinimas pagal IRB metodą

1. Nukrypstant nuo 107 straipsnio 1 dalies **■**, įstaigos, gavusios leidimą taikyti vidaus reitingais pagrįstą metodą pagal riziką įvertintų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų sumai apskaičiuoti, iki 2029 m. gruodžio 31 d. **ir nepažeisdamos 495a straipsnio 3 dalies** kiekvienos nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, kuriai jos gavo leidimą taikyti vidaus reitingais pagrįstą metodą, pagal riziką įvertintų pozicijų sumą apskaičiuoja kaip didesnę vertę iš šių verčių:

- a) pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal 495a straipsnio 1 ir 2 dalis;
- b) pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, apskaičiuotos pagal šį reglamentą, koks jis buvo iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = šio dalinio pakeitimo reglamento įsigaliojimo data].

2. Užuoat taikiusios 1 dalyje nustatytą tvarką, įstaigos, gavusios leidimą taikyti vidaus reitingais pagrįstą metodą pagal riziką įvertintų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų sumai apskaičiuoti, gali nuspręsti bet kuriuo metu iki 2029 m. gruodžio 31 d. visoms savo nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, **kaip alternatyvą**, taikyti 133 straipsnyje nustatytą tvarką ir 495a straipsnyje nustatytas pereinamojo laikotarpio priemones.

Taikant šią dalį, 149 straipsnyje nustatytos sąlygos grįžti prie mažiau sudėtingų metodų taikymo netaikomos.

3. Įstaigos, taikančios 1 dalyje nustatytą tvarką, EL apskaičiuoja atitinkamai pagal 158 straipsnio 7, 8 arba 9 dalį, kokios jos buvo ... **[diena iki šio iš dalies keičiančio reglamento įsigaliojimo].**

Tikėtinų nuostolių sumos, apskaičiuotos atitinkamai pagal 158 straipsnio 7, 8 arba 9 dalį, kokios jos buvo ... [diena iki šio iš dalies keičiančio reglamento įsigaliojimo] atskaitomos iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pagal 36 straipsnio 1 dalies d punktą.

4. Kai įstaigos prašo leidimo taikyti IRB metodą pagal riziką įvertintų nuosavybės vertybinių popierių pozicijų sumai apskaičiuoti, kompetentingos institucijos nesuteikia tokio leidimo po [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = šio reglamento taikymo pradžios data].“;

(199) įterpiami šie straipsniai:

„495a straipsnis

Nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės

1. Nukrypstant nuo 133 straipsnio 3 dalyje nustatytos tvarkos, nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms **priskiriamas didesnis iš rizikos koeficientų, taikomų ... [viena**

diena iki šio iš dalies keičiančio reglamento įsigaliojimo], neviršijantis 250%, ir šie rizikos koeficientai:

- a) nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 m. gruodžio 31 d. – 100 %;
- b) nuo 2026 m. sausio 1 d. iki 2026 m. gruodžio 31 d. – 130 %;
- c) nuo 2027 m. sausio 1 d. iki 2027 m. gruodžio 31 d. – 160 %;
- d) nuo 2028 m. sausio 1 d. iki 2028 m. gruodžio 31 d. – 190 %;
- e) nuo 2029 m. sausio 1 d. iki 2029 m. gruodžio 31 d. – 220 %.

2. Nukrypstant nuo 133 straipsnio 4 dalyje nustatytos tvarkos, nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms priskiriamas *didesnis iš rizikos koeficientų, taikomų [viena diena iki šio iš dalies keičiančio reglamento įsigaliojimo]*, ir šie rizikos koeficientai:

- a) nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 m. gruodžio 31 d. – 100 %;
- b) nuo 2026 m. sausio 1 d. iki 2026 m. gruodžio 31 d. – 160 %;
- c) nuo 2027 m. sausio 1 d. iki 2027 m. gruodžio 31 d. – 220 %;
- d) nuo 2028 m. sausio 1 d. iki 2028 m. gruodžio 31 d. – 280 %;
- e) nuo 2029 m. sausio 1 d. iki 2029 m. gruodžio 31 d. – 340 %.

3. Nukrypstant nuo 133 straipsnio, įstaigos gali ir toliau priskirti tą patį rizikos koeficientą, kuris buvo taikomas ...[Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = viena diena iki šio dalinio pakeitimo reglamento įsigaliojimo], subjektų, kurių akcininkės jos buvo [priėmimo dieną] šešerius metus iš eilės ir kuriems jos (*arba kartu su įstaigų tinklu, kuriam jos priklauso*) daro reikšmingą įtaką *arba kuriuos kontroliuoja*, kaip apibrėžta Direktyvoje 2013/34/ES arba apskaitos standartuose, kurie įstaigai taikomi pagal Reglamentą (EB) Nr. 1606/2002, arba su kuriais jas sieja panašūs santykiai, kaip tarp bet kurio fizinio ar juridinio asmens *arba įstaigų tinklo* ir įmonės, *arba kai įstaiga gali paskirti bent vieną subjekto valdymo organo narį*, nuosavybės vertybinių popierių pozicijoms, *įskaitant pozicijų, kurios neatskaitomos iš nuosavų lėšų pagal 471 straipsnį, dalį*.

495b straipsnis

Specializuoto skolinimo pozicijoms taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės

1. Nukrypstant nuo 161 straipsnio 4 dalies, LGD įvedinių apatinės ribos, taikomos specializuoto skolinimo pozicijoms, kurioms taikomas IRB metodas, kai naudojami savi LGD įverčiai, yra taikytinos LGD įvedinių apatinės ribos, numatytos 161 straipsnio 4 dalyje, padaugintos iš šių koeficientų:

- a) nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2027 m. gruodžio 31 d. – 50 %;
- b) nuo 2028 m. sausio 1 d. iki 2028 m. gruodžio 31 d. – 80 %;
- c) nuo 2029 m. sausio 1 d. iki 2029 m. gruodžio 31 d. – 100 %.

2. EBI parengia ataskaitą dėl tinkamo rizikos parametru, *įskaitant vertės sumažinimo parametru*, taikomų specializuoto skolinimo pozicijoms pagal IRB metodą, kalibravimo, visų pirma dėl *kiekvienos konkrečios specializuoto skolinimo pozicijos, kaip apibrėžta 122a straipsnio 3 dalies a, b ir c punktuose*, savų LGD įverčių ir LGD įvedinių apatinių ribų. EBI į savo ataskaitą visų pirma įtraukia duomenis apie

Sąjungoje stebėtus įsipareigojimų neįvykdymo vidurkius ir realizuotus nuostolius skirtingus verslo ir rizikos profilius turinčių įstaigų imtyse. ***EBI rekomenduoja konkretų rizikos parametru, įskaitant vertės sumažinimo parametru, kalibravimu, kuris atspindėtų kiekvienos iš pirmiau minėtų specializuoto skolinimo pozicijų kategorijų specifinį ir skirtingą rizikos pobūdį.***

EBI savo išvadų ataskaitą Europos Parlamentui, Tarybai ir Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d.

Remdamasi ta ataskaita ***ir deramai atsižvelgdama į susijusius BBPK parengtus tarptautiniu mastu sutartus standartus, Komisija*** ■ prireikus ***iki 2027 m. gruodžio 31 d. Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo 1 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata būtų pratęsta ne daugiau kaip ketveriems metams.***

495c straipsnis

Pereinamojo laikotarpio priemonės, taikomos nuomos pozicijoms kaip kredito rizikos mažinimo būdas

1. Nukrypstant nuo 230 straipsnio, 199 straipsnio 7 dalyje nurodytoms pozicijoms, kai išnuomotas turtas atitinka tiesioginio kredito užtikrinimo rūšį „kitos fizinės užtikrinimo priemonės“, taikytina vertė Hc atitinka 230 straipsnio 2 dalies 1 lentelėje nustatytą „kitų fizinių užtikrinimo priemonių“ vertę Hc, padaugintą iš šių koeficientų:

- a) nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2027 m. gruodžio 31 d. – 50 %;
- b) nuo 2028 m. sausio 1 d. iki 2028 m. gruodžio 31 d. – 80 %;
- c) nuo 2029 m. sausio 1 d. iki 2029 m. gruodžio 31 d. – 100 %.

2. EBI parengia ataskaitą dėl tinkamo rizikos parametru, susijusių su nuomos pozicijomis pagal IRB metodą, kalibravimo ***ir dėl rizikos koeficientu pagal standartizuotą metodą, o*** visų pirma dėl LGDs ir Hc verčių, nustatytų 230 straipsnyje. EBI į savo ataskaitą visų pirma įtraukia duomenis apie Sąjungoje stebėtus įsipareigojimų neįvykdymo vidurkius ir realizuotus nuostolius pozicijų, susijusių su įvairių rūšių nuomojamu turtu ir įvairių rūšių nuomos veiklą vykdančiomis įstaigomis, atvejais.

EBI savo išvadų ataskaitą Europos Parlamentui, Tarybai ir Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2026 m. birželio 30 d.

Remdamasi ta ataskaita ***ir deramai atsižvelgdama į susijusius BBPK parengtus tarptautiniu mastu sutartus standartus, Komisija*** ■ prireikus ***iki 2027 m. gruodžio 31 d. Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo 1 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata būtų pratęsta ne daugiau kaip ketveriems metams.***

495d straipsnis

Besąlygiškai anuliuojamų įsipareigojimų taikomos pereinamojo laikotarpio priemonės

1. Nukrypdamos nuo 111 straipsnio 2 dalies, įstaigos apskaičiuoja nebalansinio straipsnio pozicijos vertę besąlygiškai anuliuojamo įsipareigojimo forma, tame straipsnyje numatytą procentinę dalį padauginamos iš šių koeficientų:

- a) nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2029 m. gruodžio 31 d. – 0 %;
- b) nuo 2030 m. sausio 1 d. iki 2030 m. gruodžio 31 d. – 25 %;
- c) nuo 2031 m. sausio 1 d. iki 2031 m. gruodžio 31 d. – 50 %;
- d) nuo 2032 m. sausio 1 d. iki 2032 m. gruodžio 31 d. – 75 %.

2. EBI parengia ataskaitą, kurioje įvertina, ar 1 dalies a punkte nurodytos nukrypti leidžiančios nuostatos taikymas turėtų būti pratęstas po 2032 m. gruodžio 31 d., ir prireikus nustato sąlygas, kuriomis ta nukrypti leidžianti nuostata turėtų būti toliau taikoma.

EBI savo išvadų ataskaitą Europos Parlamentui, Tarybai ir Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2028 m. gruodžio 31 d.

Remdamasi ta ataskaita ir deramai atsižvelgdama į susijusius BBPK parengtus tarptautiniu mastu sutartus standartus *ir tų priemonių poveikį finansiniam stabilumui*, Komisija, kai tikslinga, iki 2031 m. gruodžio 31 d. Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, *kuriuo šio straipsnio 2 dalyje nurodytos tvarkos taikymas būtų pratęstas ne daugiau kaip ketveriems metams.*“;

(199a) 500 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) b punktas pakeičiamas taip:

„b) neįvykdytų pozicijų perleidimų datos yra vėlesnės nei 2016 m. lapkričio 23 d., bet ne vėlesnės nei 2024 m. gruodžio 31 d.“;

ii) antra pastraipa pakeičiama taip:

„Pirmoje pastraipoje nurodytas koregavimas gali būti atliekamas tik iki 2024 m. gruodžio 31 d., o jo poveikis gali trukti tol, kol atitinkamos pozicijos yra įtrauktos į įstaigos savus LGD įverčius.“;

b) įterpiama ši pastraipa:

„2a. Komisija ne vėliau kaip 2026 m. gruodžio 31 d., o vėliau – kas dvejus metus, įvertina, ar įstaigų balansuose nurodytas pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui lygis labai padidėjo, arba ar ji tikisi, kad įstaigų turto kokybė labai pablogės, arba ar pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui antrinių rinkų išsivystymo lygis yra nepakankamas, kad įstaigos galėtų veiksmingai disponuoti neįvykdytomis pozicijomis, taip pat atsižvelgdama į pakeitimo vertybiniais popieriais reguliavimo pokyčius.

Komisija peržiūri 1 dalyje nustatytos nukrypti leidžiančios nuostatos tinkamumą ir prireikus pagal 462 straipsnį priima deleguotuosius aktus, kuriais pratęsiamas, iš naujo nustatomas arba prireikus iš dalies keičiamas šiame straipsnyje numatytas patikslinimas.“;

(200) 501 straipsnio 2 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) MVĮ vartojama 5 straipsnio 8 punkte nustatyta reikšmė;“;

(201) 501a straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) a punktas pakeičiamas taip:

„a) pozicija priskiriama įmonių pozicijų klasei, nurodytai arba 112 straipsnio g punkte, arba 147 straipsnio 2 dalies c punkte, išskyrus pozicijų vertes esant išsipareigojimų neįvykdymui;“;

b) f punktas pakeičiamas taip:

„f) išsipareigojančiojo asmens pozicijos refinansavimo rizika yra maža arba tinkamai sumažinta, atsižvelgiant į subsidijas, dotacijas ar finansavimą, kurį teikia vienas ar daugiau 2 dalies b punkto i ir ii papunkčiuose išvardytų subjektų;“;

ba) o punktas pakeičiamas taip:

„o) pozicijų, kurios atsirado po ... [šio reglamento paskelbimo data], atžvilgiu – išsipareigojantysis asmuo atliko įvertinimą, patvirtinantį, kad finansuojamu turtu prisidedama prie vieno ar daugiau aplinkosaugos tikslų, nustatytų Reglamento(ES) 2020/852 9 straipsnyje;“;

(202) 501c straipsnis pakeičiamas taip:

„501c straipsnis

Prudencinės tvarkos taikymas pozicijoms, susijusioms su aplinkos ir (arba) socialiniais veiksniais

EBI, pasikonsultavusi su ESRV, remdamasi turimais duomenimis ■ įvertina, ar ■ pozicijoms, susijusioms su turtu *ar išsipareigojimais*, kuriems poveikį daro aplinkos ir (arba) socialiniai veiksniai, **taikoma speciali prudencinė tvarka turėtų būti pakoreguota**. Visų pirma EBI vertina:

- a) *patikimų ir nuoseklių ASV duomenų apie kiekvieną pozicijų klasę, nustatytą pagal III dalies II antraštinę dalį, turėjimą ir prieinamumą;*
- b) *tai, ar įmanoma įdiegti klasifikavimo sistemą, pagal kurią būtų galima nustatyti ir klasifikuoti kiekvienos pozicijų klasės, nustatytos pagal III dalies II antraštinę dalį, pozicijas, remiantis bendrais ASV rizikos klasifikavimo principais, naudojant informaciją apie pertvarkos ir fizinės rizikos rodiklius, pateiktus pagal Sąjungoje priimtas informacijos apie tvarumą teikimo sistemas, ir, jei prieinama tarptautiniu mastu, EBI arba kompetentingų institucijų atlikto su klimatu susijusios finansinės rizikos priežiūrinio testavimo nepalankiausiomis sąlygomis arba scenarijų analizės gaires ir išvadas ir, jei tinkamai atsižvelgiama į ASV riziką, pripažintos ECAI kredito rizikos reitingo atitinkamą ASV įvertį;*
- c) *pozicijų, susijusių su turtu arba veikla, kuriems poveikį daro aplinkos ir (arba) socialiniai veiksniai, faktinį rizikingumą, palyginti su kitų pozicijų rizikingumu;*
- d) *galimą trumpalaikį, vidutinio laikotarpio ir ilgalaikį pakoreguotos specialios prudencinės tvarkos, taikomos pozicijoms, susijusioms su turtu ir veikla, kuriems poveikį daro aplinkos ir (arba) socialiniai veiksniai, poveikį finansiniam stabilumui ir bankų skolinimui Sąjungoje;*

- e) *tikslinius patobulinimus, kuriuos būtų galima apsvarstyti pagal dabartinę prudencinę sistemą, ir galimas papildomas ir išsamesnes sistemos peržiūras, kurias reikėtų apsvarstyti, atsižvelgiant į pokyčius, dėl kurių tarptautiniu lygmeniu susitarė Bazelio komitetas.*

EBI savo išvadų ataskaitą Europos Parlamentui, Tarybai ir Komisijai pateikia ne vėliau kaip **2024 m. gruodžio 31 d.**

Remdamasi ta ataskaita Komisija, jei tikslinga, per metus nuo EBI ataskaitos paskelbimo Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.“;

(203) 505 ir 506 straipsniai pakeičiami taip:

„505 straipsnis

Žemės ūkio finansavimo peržiūra

EBI iki 2030 m. gruodžio 31 d. pateikia Komisijai ataskaitą dėl šio reglamento reikalavimų poveikio žemės ūkio finansavimui, ***apimančią***:

- a) *specialaus rizikos koeficiento, taikomo nuosavų lėšų reikalavimams kredito rizikai padengti, apskaičiuotų pagal III dalies II antraštinę dalį žemės ūkio įmonės pozicijoms, tinkamumą;*
- b) *jei taikoma, rizikos ribojimu pagrįstus specialaus rizikos koeficiento taikymo kriterijus, įskaitant ūkininkavimo praktiką, taip pat pozicijų įtraukimą į įmonių, mažmeninių arba nekilnojamojo turto pozicijų klasę;*
- c) *suderinimą su strategija „Nuo ūkio iki stalo“ ir atitinkamu poveikiu aplinkai, kaip apibrėžta Reglamente (ES) 2020/852, visų pirma su Sąjungos ūkių apskaitos duomenų tinkle surinktais rodikliais, rodančiais įnašų balus, susijusius su:*
- i) *grynuoju iš vieno hektaro išmestų šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekiu;*
 - ii) *pesticidų ir trąšų naudojimu vienam hektarui;*
 - iii) *dirvožemio naudingųjų iškasenų, įskaitant anglį, amoniaką, fosfatą ir azotą, efektyvumo santykiu vienam hektarui;*
 - iv) *vandens naudojimo veiksmingumu;*
 - v) *teigiamo poveikio šiems keturiems rodikliams patvirtinimu ES ekologinio ūkininkavimo ženklu, kaip numatyta Tarybos reglamente (EB) 834/2007*.*

Komisija peržiūros ataskaitą pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai. Prireikus prie tos ataskaitos pridedamas pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo iš dalies keičiamas šis reglamentas, siekiant sumažinti neigiamą jo poveikį žemės ūkio finansavimui.

506 straipsnis

Kredito rizika – kredito draudimas

Ne vėliau kaip **2024 m. birželio 30 d.** EBI, ***glaudžiai bendradarbiaudama su EIOPA,*** pateikia Komisijai ataskaitą dėl draudimo liudijimų, kaip kredito rizikos mažinimo priemonių, tinkamumo ir naudojimo, ***įskaitant***:

- a) trečios dalies II antraštinės dalies 3 ir 4 skyriuose nurodytų susijusių rizikos parametrų *tinkamumą*;
- b) *kredito rizikos pozicijų, kurių atveju kredito draudimas buvo pripažintas kaip kredito rizikos mažinimo priemonė, faktinio ir pastebėto rizikingumo analizę*;
- c) *šiam reglamente nustatytų nuosavų lėšų reikalavimų ir šios dalies a bei b punktuose nurodytų analizių rezultatų nuoseklumą*.

Remdamasi ta ataskaita, Komisija, kai tikslinga, pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo būtų iš dalies pakeista tvarka, taikoma trečios dalies II antraštinėje dalyje nurodytam kredito draudimui.“;

** 2007 m. birželio 28 d. Tarybos reglamentas (EB) Nr. 834/2007 dėl ekologinės gamybos ir ekologiškų produktų ženklinimo ir panaikinantis Reglamentą (EEB) Nr. 2092/91 (OL L 189, 2007 7 20, p. 1).“;*

(204) įterpiamas 506c straipsnis:

„506c straipsnis

Kredito rizika – bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sumažinimo ir kredito rizikos parametrų sąveika

EBI iki 2026 m. gruodžio 31 d. Komisijai pateikia ataskaitą dėl dabartinio kredito rizikos vertinimo ir individualių kredito rizikos parametrų suderinamumo ir dėl bet kokių koregavimų vertinimo siekiant apskaičiuoti trūkumą arba perteklių pagal IRB metodą, kaip nurodyta 159 straipsnyje, ir jo suderinamumo su pozicijos vertės nustatymu pagal šio reglamento 166 straipsnį ir su LGD įverčiu. Ataskaitoje nagrinėjami didžiausi galimi ekonominiai nuostoliai, atsirandantys dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvykio, ir jų padengimas sumažinant bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą, atsižvelgiant į bet kokius apskaitinius bendro 1 lygio nuosavo kapitalo sumažinimus, įskaitant dėl tikėtinų kredito nuostolių arba tikrosios vertės koregavimų, ir į bet kokius gautų pozicijų diskontus ir į jų poveikį teisės aktais nustatytiems atskaitymams.“;

(204a) *įterpiami šie straipsniai:*

„506ca straipsnis

Pakeitimo vertybiniais popieriais prudencinė tvarka

Ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d. EBI, glaudžiai bendradarbiaudama su ESMA, pateikia Komisijai ataskaitą dėl pakeitimo vertybiniais popieriais prudencinei tvarkos, diferencijuojant įvairias pakeitimo vertybiniais popieriais rūšis, įskaitant sintetinį pakeitimą vertybiniais popieriais. Visų pirma EBI įvertina, koku mastu nuosavų lėšų apatinės ribos taikymas pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms darytų poveikį kapitalo sumažinimui, kurį gauna bankai iniciatoriai, vykdydami sandorius, kurių atžvilgiu buvo pripažintas reikšmingas rizikos perleidimas, pernelyg sumažintų jautrumą rizikai ir paveiktų naujų sandorių ekonominį gyvybingumą. Tokiais atvejais, siekdamą sumažinti jautrumą rizikai, EBI gali apsvarstyti galimybę pasiūlyti perkalibruoti sandorių, kurių atveju pripažintas reikšmingas rizikos perdavimas, neneutralius veiksnius mažėjimo kryptimi.

Remdamasi ta ataskaita Komisija, kai tikslinga, ne vėliau kaip 2026 m. gruodžio 31 d. pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.“;

506cb straipsnis

Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių prudencinė tvarka

Ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d. EBI, glaudžiai bendradarbiaudama su ESMA, pateikia Komisijai ataskaitą dėl naujos vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių sistemos poveikio kapitalo reikalavimams. EBI įvertina, ar tikslinga iš naujo kalibruoti susijusių rizikos koeficientus taikant standartizuotą metodą, atsižvelgiant į riziką, susijusią su trumpalaikiais terminais, ypač kai likę terminai yra trumpesni nei vieni metai.

Remdamasi ta ataskaita Komisija, jei tikslinga, ne vėliau kaip 2027 m. gruodžio 31 d. pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.“;

(204b) *įterpiamas šis straipsnis:*

„518c straipsnis

Rezultatų apatinės ribos taikymo peržiūra

1. Ne vėliau kaip 2027 m. gruodžio 31 d. EBI įvertina atitikties 92-a straipsnio 2 daliai lygį ir pateikia nuomonę, atsižvelgdama į galimas finansinio stabilumo problemas ir pokyčius bankų sąjungoje, kiek tai susiję su vienodesniu indėlių draudimo apsaugos lygiu visose valstybėse narėse ir išteklių sutelkimu Sąjungos lygmeniu.

2. EBI paskelbus 1 dalyje nurodytą nuomonę, Komisija prireikus pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo būtų iš dalies pakeistas šio reglamento 92-a straipsnio 1 dalyje nustatytas taikymo lygis, atsižvelgdama į šio straipsnio 1 dalyje nurodytą nuomonę.“;

(205) *įterpiami 519c ir 519d straipsniai:*

„519c straipsnis

VPIFS minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų sistema

EBI, glaudžiai bendradarbiaudama su EVPRI, iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 12 mėnesių nuo šio reglamento įsigaliojimo] Komisijai pateikia ataskaitą dėl minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų sistemos, taikomos VPIFS, įgyvendinimo Sąjungos teisėje, siekiant spręsti galimo svarto didėjimo ne bankų sektoriuje problemą, tikslingumo.

Pirmoje pastraipoje nurodytoje ataskaitoje nagrinėjami visi šie dalykai:

- a) svarto dydis už Sąjungos bankų sistemos ribų ir tai, koku mastu minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų sistema galėtų sumažinti tą svartą, jei tas svartas taptų pernelyg didelis;
- b) ES įstaigų turimų VPIFS, kuriems taikoma minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų sistema, reikšmingumas, įskaitant tų VPIFS, kurie neatitinka minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų, suskirstymą;

- c) numatomas minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų sistemos poveikis ES įstaigoms pagal du FST rekomenduojamus įgyvendinimo metodus, t. y. rinkos reguliavimo arba griežtesnio nuosavų lėšų reikalavimo pagal šį reglamentą, taikant scenarijų, pagal kurį ES įstaigos nekoreguotų savo VPIFS vertės sumažinimo, kad atitiktų minimalias vertės sumažinimo apatines ribas, ir alternatyvų scenarijų, pagal kurį jos koreguotų tą vertės sumažinimą, kad atitiktų minimalias vertės sumažinimo apatines ribas;
- d) pagrindiniai to numatomo poveikio veiksniai, taip pat galimos nenumatytos pasekmės ES VPIFS rinkų veikimui nustatčius minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų sistemą;
- e) įgyvendinimo metodas, kuris būtų veiksmingiausias siekiant minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų sistemos teisės aktais nustatytų tikslų, atsižvelgiant į a–d punktuose išdėstytus elementus ir į vienodas sąlygas Sąjungos finansų sektoriuje.

Remdamasi ta ataskaita ir deramai atsižvelgdama į FST rekomendaciją įgyvendinti VPIFS taikomą minimalių vertės sumažinimo apatinių ribų sistemą, taip pat į susijusius BBPK parengtus tarptautiniu mastu sutartus standartus, Komisija, kai tikslinga, iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 24 mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo] Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.

519d straipsnis

Operacinė rizika

Iki ... [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = **24 mėnesiai** po trečios dalies III antraštinės dalies taikymo pradžios] EBI pateikia Komisijai ataskaitą dėl visų šių dalykų:

- a) draudimo naudojimo apskaičiuojant nuosavų lėšų reikalavimus operacinei rizikai padengti;
- b) ar susigrąžintų draudimo sumų pripažinimas gali sudaryti sąlygas reglamentavimo arbitražui, sumažinant metinius operacinės rizikos nuostolius, tačiau atitinkamai nesumažinant faktinių veiklos nuostolių pozicijos;
- c) ar susigrąžintų draudimo sumų pripažinimas turi skirtingą poveikį tinkamam pasikartojančių nuostolių ir galimų trūkumų padengimui.

ca) duomenų, kuriuos įstaigos naudoja apskaičiuodamos nuosavų lėšų reikalavimus veiklos rizikai padengti, prieinamumą ir kokybę.

Remdamasi ta ataskaita, Komisija, kai tikslinga, iki [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = **36** mėnesiai nuo trečios dalies III antraštinės dalies taikymo pradžios] Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.“;

(205a) įterpiamas šis straipsnis:

„519da straipsnis

Proporcingumas

EBI parengia ataskaitą, kurioje įvertinamos galimybės į prudence sistemą įtraukti

konkrečius rizikos ribojimo, valdymo ir skaidrumo reikalavimus mažoms ir nesudėtingoms įstaigoms, siekiant padidinti prudenčinės sistemos proporcingumą, ir kuri apima:

- a) mažų ir nesudėtingų įstaigų svarbą įstaigų lygmeniu ir pagal regionus siekiant išlaikyti finansinį stabilumą;*
- b) jei tinkama, rekomendacijas, kaip prudenčinė sistema galėtų geriau atspindėti skirtingą mažų ir nesudėtingų įstaigų kategorijų reikšmės finansiniam stabilumui laipsnį.*

EBI savo išvadas Komisijai praneša ne vėliau kaip 2027 m. gruodžio 31 d.“;

(206) I priedas pakeičiamas šio Reglamento priedu.

2 straipsnis

Įsigaliojimas ir taikymo pradžios data

1. Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.
2. Šis reglamentas taikomas nuo 2025 m. sausio 1 d., išskyrus:
 - a) 1 punkto a, b ir c, e–h, j, u, v ir x papunkčių nuostatas dėl tam tikrų apibrėžčių, 6 punkto nuostatas dėl prudenčinio konsolidavimo taikymo srities, taip pat 8, 10–12 punktų ir 14–23 punktų nuostatas dėl nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų, kurios taikomos nuo [Leidinių biurui: prašom įrašyti datą = 6 mėnesiai nuo šio reglamento įsigaliojimo datos];
 - b) 1 punkto d papunkčio ir 4 punkto nuostatas dėl pakeitimų pagal Reglamentą (ES) 2019/2033 ir 47 punkto nuostatas dėl pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui tvarkymo, kurios taikomos nuo šio reglamento įsigaliojimo dienos;
 - c) 9 punkto, 26 punkto a papunkčio, 27 punkto, 28 punkto a papunkčio, 29, 34, 41, 42, 44, 47, 54 punktų, 59 punkto c papunkčio, 60 punkto c papunkčio, 61 punkto g ir h papunkčių, 64 punkto c papunkčio, 66 punkto d papunkčio, 69 punkto, 81 punkto, 85 punkto b papunkčio, 90 punkto c papunkčio, 91 punkto c papunkčio, 92 punkto c papunkčio, 131 punkto, 132 punkto b papunkčio, 136 punkto d papunkčio, 153 punkto, 154 punkto d papunkčio, 155 punkto c papunkčio, 156 punkto b papunkčio, 166 punkto c papunkčio, 169, 178, 182, 183, 189, 192, 194, 196, 199 bei 201–205 punktų nuostatas, pagal kurias Europos priežiūros institucijos arba ESRV turi Komisijai pateikti reguliavimo ar įgyvendinimo techninių standartų projektus ir ataskaitas, nuostatas, pagal kurias Komisija turi rengti ataskaitas, nuostatas, pagal kurias Komisija suteikiami įgaliojimai priimti deleguotuosius arba įgyvendinimo aktus, nuostatas dėl peržiūros ir nuostatas, pagal kurias Europos priežiūros institucijos turi paskelbti gaires, kurios taikomos nuo šio reglamento įsigaliojimo dienos.
3. ***Reglamento (ES) 2019/876 3 straipsnio 6 dalis pakeičiama taip:***
 - 6. Šio reglamento 1 straipsnio 53 punktą, kiek tai susiję su Reglamento (ES) Nr. 575/2013 104a straipsniu, ir 55 bei 69 punktai, kuriuose pateiktos nuostatos dėl naujų nuosavų lėšų reikalavimų rinkos rizikai padengti nustatymo, taikomi nuo 2025 m. sausio 1 d.***

Šis reglamentas pagal Sutartis privalomas visas ir tiesiogiai taikomas valstybėse narėse.
Priimta Briuselyje

Europos Parlamento vardu
Pirmininkas / Pirmininkė

Tarybos vardu
Pirmininkas / Pirmininkė

PRIEDAS

Nebalansinių straipsnių klasifikavimas

Grupės	Straipsniai
1	<ul style="list-style-type: none">• Bendrosios įsiskolinimo garantijos, įskaitant įvykdymo garantijas, naudojamas kaip finansinės paskolų ir vertybinių popierių garantijos, ir akceptai, įskaitant akceptų pobūdžio patvirtinimus, taip pat [bet kokie] kiti tiesioginiai kredito substitutai;• pirkimo ir atpirkimo sandoriai ir turto pardavimas su atgręžtinio reikalavimo teise, kai kredito riziką ir toliau prisiima įstaiga;• įstaigos paskolinti vertybiniai popieriai arba įstaigos įkeisti vertybiniai popieriai, įskaitant atvejus, kai tai susiję su atpirkimo pobūdžio sandoriais;• išankstinis turto pirkimas, išankstiniai sandoriai dėl indėlių ir iš dalies apmokėtos akcijos bei vertybiniai popieriai, perteikiantys įsipareigojimus su tam tikru lėšų išmokėjimu;• nebalansiniai straipsniai, kurie yra kredito substitutas ir kurie nėra aiškiai įtraukti į jokią kitą kategoriją;• kiti nebalansiniai straipsniai, keliantys panašią riziką, kaip pranešta EBI.
2	<ul style="list-style-type: none">• Trumpalaikių ir vidutinės trukmės skolos vertybinių popierių pasirašymo priemonės (NIF) ir vidutinės trukmės skolinimosi euroobligacijų rinkoje galimybės (RUF), neatsižvelgiant į pagrindinės priemonės išpirkimo terminą;• įvykdymo garantijos, pasiūlymo garantijos, garantijos ir įvykdymo garantijos, susijusios su konkrečiais sandoriais, ir panašūs su sandoriais susiję neapibrėžtieji straipsniai, <i>išskyrus prekybos finansavimo nebalansinius straipsnius, nurodytus 4 grupėje</i>;• nebalansiniai straipsniai, kurie nėra kredito substitutas ir kurie nėra aiškiai įtraukti į jokią kitą kategoriją;• kiti nebalansiniai straipsniai, keliantys panašią riziką, kaip pranešta EBI.
3	<ul style="list-style-type: none">• Įsipareigojimai, neatsižvelgiant į pagrindinės priemonės išpirkimo terminą, jeigu jie nėra priskirti prie kitos kategorijos;• kiti nebalansiniai straipsniai, keliantys panašią riziką, kaip pranešta EBI.
4	<ul style="list-style-type: none">• <i>Prekybos finansavimo nebalansiniai straipsniai:</i><ul style="list-style-type: none">– dokumentiniai akredityvai, kurių užtikrinimo priemonė yra tuose akredityvuose įrašytos prekės, ir kiti savaiame pasibaigiantys sandoriai;– garantijos (įskaitant pasiūlymo garantijas ir įvykdymo garantijas, taip pat susijusias išankstinio mokėjimo ir išlaikymo garantijas) ir garantijos,

	<p><i>neturinčios paskolas atstojančių savybių;</i> – <i>neatšaukiamieji rezerviniai akredityvai, neturintys paskolas atstojančių savybių.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Išduodančiosios įstaigos arba patvirtinančiosios įstaigos atveju – trumpalaikiai, savaimė pasibaigiantys prekybos akredityvai, susiję su prekių judėjimu, visų pirma dokumentiniai akredityvai, kurių užtikrinimo priemonė yra juose įrašytos prekės; • kiti nebalansiniai straipsniai, keliantys panašią riziką, kaip pranešta EBI.
5	<ul style="list-style-type: none"> • Besąlygiškai anuliuojami įsipareigojimai; • nepanaudota mažmeninių kredito linijų suma, jei sąlygos leidžia įstaigai jas visiškai anuliuoti, laikantis vartotojų apsaugos ir susijusių teisės aktų; • nepanaudotos kredito priemonės dėl konkursų ir įvykdymo garantijų, kurias galima bet kuriuo metu be išankstinio pranešimo besąlygiškai atšaukti arba kurios iš esmės numato automatinį atšaukimą dėl skolininko kreditingumo pablogėjimo; • kiti nebalansiniai straipsniai, keliantys panašią riziką, kaip pranešta EBI.

ATSAKINGO KOMITETO PROCEDŪRA

Pavadinimas	Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatų, susijusių su kredito rizikos, kredito vertinimo koregavimo rizikos, operacinės rizikos, rinkos rizikos ir rezultatų apatinės ribos reikalavimais, dalinis keitimas			
Nuorodos	COM(2021)0664 – C9-0397/2021 – 2021/0342(COD)			
Pateikimo EP data	28.10.2021			
Atsakingas komitetas Paskelbimo plenariniame posėdyje data	ECON 17.1.2022			
Pranešėjai Paskyrimo data	Jonás Fernández 25.10.2021			
Svarstymas komitete	31.3.2022	20.4.2022	13.6.2022	31.8.2022
Priėmimo data	24.1.2023			
Galutinio balsavimo rezultatai	+: –: 0:	41 14 1		
Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavę nariai	Rasmus Andresen, Anna-Michelle Asimakopoulou, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Valentino Grant, José Gusmão, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Georgios Kyrtos, Philippe Lamberts, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Csaba Molnár, Denis Nesci, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Sirpa Pietikäinen, Eva Maria Poptcheva, Evelyn Regner, Dorien Rookmaker, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Paul Tang, Irene Tinagli, Ernest Urtsun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni			
Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavę pavaduojantys nariai	Karima Delli, Herbert Dorfmann, Eider Gardiazabal Rubial, Valérie Hayer, Eugen Jurzyca, Chris MacManus, Ville Niinistö, Erik Poulsen, René Repasi			
Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavę pavaduojantys nariai (209 straipsnio 7 dalis)	Susanna Ceccardi, José Manuel Fernandes, Pierre Larrourou, Alessandro Panza			
Pateikimo data	10.2.2023			

GALUTINIS VARDINIS BALSAVIMAS ATSAKINGAME KOMITETE

41	+
ECR	Denis Nesci
ID	Susanna Ceccardi, Valentino Grant, France Jamet, Alessandro Panza, Marco Zanni
PPE	Anna-Michelle Asimakopoulou, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Herbert Dorfmann, Markus Ferber, José Manuel Fernandes, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Aušra Maldeikienė, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Engin Eroglu, Giuseppe Ferrandino, Valérie Hayer, Billy Kelleher, Georgios Kyrtsos, Eva Maria Poptcheva, Erik Poulsen, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Jonás Fernández, Eider Gardiazabal Rubial, Eero Heinäluoma, Pierre Larrousurou, Pedro Marques, Csaba Molnár, Evelyn Regner, René Repasi, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli

14	-
ECR	Michiel Hoogeveen, Eugen Jurzyca, Dorien Rookmaker, Johan Van Overtveldt
NI	Andor Deli, Lefteris Nikolaou-Alavanos
The Left	José Gusmão, Chris MacManus
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Stasys Jakeliūnas, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Ernest Urtasun

1	0
The Left	Dimitrios Papadimoulis

Sutartiniai ženklai:

+ : už

- : prieš

0 : susilaikė