

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“ ATIDĖJINIŲ SUDARYMO TVARKA

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka (toliau – Tvarka) yra neatsiejama UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo politikos (toliau – Politika) dalis. Tvarkos nuostatos taikomos tokia pačia apimtimi kaip ir Politikos nuostatos.

2. Tvarka detalizuoja kaip turi būti taikomi Politikoje nustatyti principai dėl UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA) ir jos valdomų Kontroliuojančiųjų fondų bei Fondų fondų paskolų ir garantijų portfelio (toliau – Portfelis) grupavimo, garantijų ir paskolų skirstymo į rizikos grupes, galimų patirti ir (ar) dar nerealizuotų nuostolių vertinimo, lėšų poreikio pagal prisiimtus finansinius išsipareigojimus apskaičiavimo ir specialiųjų atidėjinių (toliau – atidėjiniai) formavimo.

3. Tvarką rengia ir peržiūri Kokybės ir rizikos valdymo skyrius, kuris taip pat yra atsakingas už atidėjinių normų peržiūrėjimą. Tvarką ir apskaičiuotas atidėjinių normas tvirtina generalinis direktorius.

4. Tvarka, atliekant periodinį Portfelio grupavimą, formuojant specialiuosius atidėjinius ir paskolų sumažėjimo nuostolius INVEGOS ir jos valdomų Kontroliuojančiųjų bei Fondų fondų apskaitoje, vadovaujasi Finansų valdymo skyrius.

5. Tvarkos nuostatos peržiūrimos, ir pagal poreikį keičiamos, ne rečiau kaip kartą per metus, taip pat valdybai pakeitus Politikos nuostatas arba kai nustatoma reikšmingų ar naujų aplinkybių, kurios gali daryti įtaką įmonės veiklai ir turi būti tinkamai įvertintos bei valdomos. Teikiant siūlymą keisti patvirtintos Tvarkos nuostatas, kartu turi būti teikiamas ir keitimo poveikio įvertinimas, išskyrus tuos atvejus, kai pakeitimai yra redakcinio pobūdžio ir aišku, kad jie realios įtakos atidėjinių formavimo principams ir atidėjinių dydžiui neturi.

6. Visos šioje Tvarkoje naudojamos sąvokos ir trumpiniai suprantami taip, kaip jie yra apibrėžti Lietuvos Respublikos ir tarptautiniuose teisės aktuose, reglamentuojančiuose atidėjinių formavimą, Politikoje bei kituose INVEGOS vidaus teisės aktuose.

II. PORTFELIO GRUPAVIMAS

7. Portfelio garantijos ir paskolos grupuojamos ne rečiau kaip kas ketvirtį, kol INVEGOS prievolės pagal prisiimtus išsipareigojimus bus visiškai įvykdytos arba pasibaigs bendradarbiavimo sutartyse, sudarytose su finansų tarpininkais, numatytais pagrindais arba kitais Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytais atvejais.

8. Įgyvendinant Politikoje nustatytus Portfelio grupavimo principus, pagal įgyvendinamų priemonių rūšį ir (ar) sąlygas Portfelis yra skirstomas į tokias homogenines grupes:

- smulkaus ir vidutinio verslo paskolų ir lizingo garantijos (toliau – SVV garantijos);
- didelių įmonių paskolų garantijos (toliau – DĮ garantijos);
- daugiabučių namų savininkų bendrijų garantijos (toliau – DNSB garantijos);
- eksporto kredito garantijos (toliau – EK garantijos);
- specialiosios garantijos, leidžiamos vadovaujantis atskirais Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimais (toliau – SPEC garantijos);
- portfelinės garantijos paskoloms ir lizingui (FLPG, PGP, PGL, PGP2);
- portfelinės garantijos faktoringo sandoriams (toliau – PGF, PGF2);
- kelionių organizatorių prievolių įvykdymo užtikrinimo garantijos (KOG);
- pasidalytos rizikos (lengvatinės) ir sutelktinio finansavimo paskolos (FRSP, PRP, „Avietė“);
- Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams, Tiesioginės COVID-19 paskolos, Apmokėtinų sąskaitų paskolos (ASAP), Paskolos turizmo ir viešojo maitinimo paslaugų teikėjams (TURAP));
- kitos skatinamosios finansinės priemonės (lengvatinių paskolų pavidalu) – „Alternatyva“.

9. Priklausomai nuo paskolos paskirties ir paskolos gavėjo dydžio bei amžiaus prašymo suteikti garantiją gavimo metu, SVV ir DĮ garantijų portfelis papildomai skaidomas į 1 lentelėje nurodytas homogenines grupes.

1 lentelė. SVV ir DĮ garantijų homogeninės grupės

Garantuotos paskolos paskirtis	Garantijos gavėjo dydis garantijos suteikimo metu	Paskolos gavėjo amžius garantijos prašymo gavimo metu
Investicinė paskola arba lizingas	Labai mažas arba mažas	iki 3 metų
	Vidutinis arba didelis	daugiau kaip 3 metai
Apyvartinė paskola	Labai mažas arba mažas	visos amžiaus grupės
	Vidutinis arba didelis	iki 3 metų
		daugiau kaip 3 metai
		visos amžiaus grupės

III. KREDITO RIZIKOS GRUPIŲ PRISKYRIMAS

10. Vertinant garantijų ir paskolų kredito riziką ir nustatant numatomų lėšų poreikį bei atidėjinius, visos Portfelio pozicijos pagal Tvarkoje nustatytus kriterijus turi būti skirstomos į 4 rizikos grupes:

- standartinės kredito rizikos grupė (1 RG);
- padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG);
- nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG);
- nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (4 RG).

11. Pirminio garantijos arba paskolos pripažinimo metu visos garantijos, išskyrus EK garantijas, ir visos paskolos yra priskiriamos standartinės (1) kredito rizikos grupei.

12. EK garantijų kredito rizikos grupė pirminio garantijos prašymo vertinimo metu yra nustatoma pagal eksportuotojo pirkėjui ir jo šaliai priskirtų rizikos kategorijų reikšmes. Išduota garantija priskiriama padidėjusios (2) kredito rizikos grupei, jei: pirkėjas privatus bankas arba kitoks privatus juridinis asmuo, įsikūręs VI ar VII rizikos kategorijos šalyje ir pirkėjui yra nustatyta viena iš šių rizikos kategorijų: B4, B5, P4, P5. Visais kitais atvejais EK garantija priskiriama standartinės (1) kredito rizikos grupei.

13. Portfelio pozicijų kredito rizikos grupių peržiūra vykdoma periodiškai, pasibaigus kiekvienam metų ataskaitiniam ketvirčiui.

14. Garantija, kuri pirminio garantijos prašymo vertinimo metu buvo priskirta padidėjusios (2) kredito rizikos grupei, vėliau negali būti priskiriama standartinės (1) kredito rizikos grupei.

15. SVV, DĮ, DNSB ir SPEC garantijos (toliau – individualios garantijos), turi būti perkeltos į padidėjusios (2) kredito rizikos garantijų grupę, jeigu kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo. Laikoma, kad rizika reikšmingai padidėjo, jeigu yra nustatyta nors viena iš šių aplinkybių:

- paskolos, kuriai užtikrinti suteikta garantija, arba jos dalies gražinimo ir (ar) palūkanų mokėjimo terminas yra praleistas daugiau kaip 30 dienų, bet ne daugiau kaip 90 dienų;
- buvo priimtas sprendimas atidėti numatytuosius paskolos mokėjimus dėl kreditoriaus pablogėjusios finansinės būklės ir (ar) nepakankamų piniginių srautų ir nėra kitų aplinkybių, dėl kurių garantija galėtų būti gražinta į standartinės (1) kredito rizikos grupę arba perkelta į nevykdomų (3) arba nutrauktų (4) įsipareigojimų kredito grupę;
- yra žinomi faktai apie paskolos gavėjo veiklą ir finansuojamo projekto įgyvendinimą, galintys turėti reikšmingos neigiamos įtakos paskolos gavėjo mokumui, arba galima pagrįstai teigti, kad dėl neigiamų ekonominių ar verslo sąlygų pasikeitimų, sumažėjo paskolos gavėjo gebėjimas įvykdyti sutartyje numatytus pinigų srautų įsipareigojimus.

16. Pirminio vertinimo metu standartinės (1) kredito rizikos grupei priskirta individuali garantija, kuri dėl kreditoriaus vėlavimų vykdyti nustatytus mokėjimus buvo perkelta į padidėjusios (2) kredito rizikos grupę, turi būti vėl priskirta standartinės (1) kredito rizikos grupei, jeigu paskutinius 3 mėnesius įsipareigojimai buvo vykdomi be ilgesnių kaip 30 dienų vėlavimų. Ši sąlyga negalioja, jeigu dėl kredito gavėjo pablogėjusios finansinės būklės ir (ar) nepakankamų piniginių srautų buvo pakeistas mokėjimų grafikas.

17. Pirminio vertinimo metu standartinės (1) kredito rizikos grupei priskirta individuali garantija, kuri buvo perkelta į padidėjusios (2) kredito rizikos grupę, nes dėl kredito gavėjo pablogėjusios finansinės būklės ir (ar) nepakankamų piniginių srautų buvo pakeistas garantuotos paskolos mokėjimų grafikas, turi būti gražinama į standartinės (1) kredito rizikos grupę, kai vykdomos visos sąlygos:

- pagal galiojantį mokėjimų grafiką paskola bus gražinama lygiomis dalimis be papildintų įmokų termino pabaigoje, o atidėtas kreditas gražinimo laikotarpis, kai mokamos tik palūkanos, yra pasibaigęs prieš 6 mėnesius;
- paskutinius 6 mėnesius išsipareigojimai buvo vykdomi be ilgesnių kaip 30 dienų vėlavimų;
- nėra kitų aplinkybių, dėl kurių garantija turėtų būti priskirta padidėjusios (2) kredito rizikos grupei.

18. Pirminio vertinimo metu standartinės (1) kredito rizikos grupei priskirta individuali garantija, kuri buvo perkelta į padidėjusios (2) kredito rizikos grupę dėl kitų žinomų neigiamų faktų apie paskolos gavėjo veiklą, finansuojamo projekto įgyvendinimą, taip pat dėl ekonominių ar verslo sąlygų pasikeitimų, kurie sumažino paskolos gavėjo gebėjimą įvykdyti sutartyje numatytus pinigų srautų išsipareigojimus, turi būti vėl priskirta standartinės kredito rizikos grupei (1), jeigu:

- yra gauta pagrįsta informacija, kad neigiamų aplinkybių, dėl kurių garantija buvo priskirta padidėjusios (2) kredito rizikos grupei, nebėra;
- nėra kitų aplinkybių, dėl kurių garantija turėtų būti priskirta padidėjusios (2) kredito rizikos grupei.

19. Individualios garantijos priskiriamos nevykdomų išsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei, jeigu:

- paskolos, kurios gražinimui užtikrinti suteikta garantija, arba jos dalies gražinimo ir (ar) palūkanų mokėjimo terminas yra praleistas daugiau kaip 90 dienų, bet ne daugiau kaip 365 dienas;
- paskolos, kuriai užtikrinti suteikta garantija, arba jos dalies gražinimo ir (ar) palūkanų mokėjimo terminas yra praleistas daugiau kaip 30 dienų, bet ne daugiau kaip 90 dienų, bet pagal galiojantį paskolos gražinimo grafiką, garantijos likutis turėjo būti padengtas seniau kaip prieš 90 dienų.

20. Individualios garantijos priskiriamos nutrauktų išsipareigojimų (4) kredito rizikos grupei, jeigu:

- finansinis išsipareigojimo, kurio gražinimui užtikrinti yra suteikta garantija, sutartis yra nutraukta;
- kreditorius, kurio išsipareigojimų vykdymą užtikrina garantija, yra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis arba bankrutavęs. Kreditorių sutikrinimą su Vykdomų bankroto procedūrų sąrašu bei Restruktūrizuojamų įmonių sąrašu kas ketvirtį vykdo Finansų valdymo skyrius;
- paskolos, kurios gražinimui užtikrinti suteikta garantija, arba jos dalies gražinimo ir (ar) palūkanų mokėjimo terminas yra praleistas daugiau kaip 365 dienas.

21. Nevykdomų (3) ir nutrauktų (4) išsipareigojimų kredito rizikos grupei priskirtos individualios garantijos perkeliama į padidėjusios (2) kredito rizikos grupę, kai nėra pradelstų mokėjimų, o paskutinius 6 mėnesius kreditorius garantuotos paskolos (lizingo) ir priskaičiuotų palūkanų mokėjimus vykdė be ilgesnių kaip 30 dienų vėlavimų ir nėra kitų aplinkybių, dėl kurių garantija turėtų būti priskirta nevykdomų (3) ar nutrauktų (4) išsipareigojimų kredito rizikos grupei.

22. Portfelinės garantijos, pasidalytos rizikos, sutelktinio finansavimo, Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams, Tiesioginės COVID-19 paskolos, ASAP ir TURAP padidėjusios (2) kredito rizikos grupei nėra priskiriamos. Šios garantijos ar paskolos, remiantis vidine informacija arba gavus iš finansų įstaigos pranešimą, kad paskola tapo probleminė (paskolos arba jos dalies gražinimo ir (ar) palūkanų mokėjimo terminas yra praleistas daugiau kaip 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta) arba paskolos gavėjas yra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis ar bankrutavęs, iškart priskiriamos nevykdomų išsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei.

23. EK garantijos priskiriamos nevykdomų išsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei, iš eksportuotojo gavus pranešimą apie atsiskaitymų vėlavimą arba turint informacijos, kad

eksportuotojo pirkėjas yra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis arba bankrutavęs.

24. KOG priskiriamos nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei, iš draudiko gavus pranešimą apie įsipareigojimų nevykdymą arba turint informacijos, kad kelionių organizatorius yra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis arba bankrutavęs.

25. Nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei priskirtos portfelinės garantijos, pasidalytos rizikos, sutelktinio finansavimo, Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams, Tiesioginės COVID-19 paskolos, ASAP ir TURAP perkeliama į standartinę (1) kredito rizikos grupę, kai kreditorius nėra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis ar bankrutavęs ir:

25.1. finansų įstaigos kito ketvirčio ataskaitoje kreditoriaus sandoris nėra įtrauktas į probleminių sandorių lentelę, arba kai iš finansų įstaigos gaunamas pranešimas, kad kreditorius nevēluoja vykdyti paskolos (lizingo) ir priskaičiuotų palūkanų mokėjimų daugiau kaip 90 dienų;

- 25.2. ASAP paskolų atveju, jeigu paskutinius 3 mėnesius įsipareigojimai buvo vykdomi be ilgesnių kaip 30 dienų vėlavimų.

26. Nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei priskirtos EK garantijos perkeliama į padidėjusios (2) kredito rizikos grupę, kai garantijos išmoka nebuvo mokėta, o eksportuotojo pirkėjas paskutinius 3 mėnesius atidėtuosius mokėjimus vykdė be eksportuotojo deklaruotų vėlavimų.

27. Tais atvejais, kai tam pačiam paskolos gavėjui yra išduotos kelios garantijos ar paskolos, visų tos pačios homogeninės grupės garantijų ar paskolų kredito rizika turi būti vienoda. Jei tokių garantijų ar paskolų kredito rizikos grupės skiriasi, žemesnės rizikos garantijų ar paskolų kredito rizikos grupės yra prilyginamos aukštesnės rizikos garantijų ar paskolų kredito rizikos grupėms. EK garantijų atveju, kai išduotos kelios garantijos už to paties pirkėjo įsipareigojimus, nepaisant to, kad garantijų gavėjai yra skirtingi, tokių garantijų kredito rizikos grupė turi būti vienoda.

28. Kartą nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei priskirtos KOG nėra perkeliama į žemesnės rizikos grupes ir lieka nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupėje iki garantijos termino pabaigos.

29. Tais atvejais, kai priimamas sprendimas atstatyti anksčiau nurašytus INVEGOS įsipareigojimus pagal išduotą garantiją, ši garantija turi būti priskirta ne geresnei kredito rizikos grupei negu ji buvo iki sprendimo dėl jos galiojimo panaikinimo.

IV. SPECIALIŲ ATIDĖJINIŲ NORMOS NUSTATYMAS

30. Jeigu šioje Tvarkoje nenurodyta kitaip, atidėjinių normos yra skaičiuojamos visoms homogeninėms grupėms ir visoms jose esančioms kredito rizikos grupėms atskirai.

31. Homogeninių grupių atidėjinių normoms skaičiuoti paprastai naudojami visi sukaupti duomenys, tačiau gali būti naudojama tik jų dalis, jei galima pagrįsti, kad duomenų dalis, o ne visa imtis tiksliau atspindi pastarųjų laikotarpių dinamiką ir būsimųjų laikotarpių tendencijas.

32. SVV garantijų atidėjinių normos skaičiuojamos pagal formulę:

$$AN = P(D) \times P(N) \times P(K) \times N,$$

čia:

AN – atidėjinių norma (procentais nuo garantijos sumos likučio);

$P(D)$ – tai tikimybė, kad SVV garantija bus priskirta nevykdomų (3) arba nutrauktų (4) įsipareigojimų kredito rizikos grupei;

$P(N)$ – tikimybė, kad SVV garantija garantuota paskola bus nutraukta;

$P(K)$ – tikimybė, kad bus kreiptasi dėl SVV garantijos išmokos, jeigu paskola bus nutraukta; N – SVV garantijų išmokų mokėjimo intensyvumas procentais. Vertinant išmokų mokėjimų intensyvumą turi būti vertinamos tik tos garantijos, kurių išmokų tyrimai jau yra užbaigti ir įsipareigojimai pagal garantiją pasibaigę (garantijos likutis lygus 0).

33. Standartinės (1) kredito rizikos grupei priskirtų SVV garantijų $P(D)$ kiekvienos SVV homogeninės grupės garantijoms skaičiuojamos atskirai, o padidėjusios (2) kredito rizikos grupei priskirtų SVV garantijų $P(D)$ gali būti skaičiuojamas bendras.

34. Standartinės (1) kredito rizikos individualių garantijų $P(D)$ prilyginama tikimybei, kad per vienerius metus garantija bus priskirta 3 arba 4 kredito rizikos grupei. Skaičiuojama, nustatant, kokia dalis visų vienoje homogeninėje grupėje esančių SVV garantijų, metų pradžioje atitinkamai priskirtų 1 kredito rizikos grupei, per kalendorinius metus pereina į nevykdomų (3)

arba nutrauktų (4) išipareigojimų kredito rizikos grupę:

$$P(D) = P(D)_{12} = \frac{n}{N} \times 100\%,$$

čia:

n – visų tos homogeninės grupės SVV garantijų, metų pradžioje buvusių atitinkamai standartinėje (1) kredito rizikos grupėje, tačiau per metus patekusių į 3 arba 4 kredito rizikos grupę, likučių suma;

N – visų tos homogeninės grupės SVV garantijų, metų pradžioje buvusių standartinėje (1) kredito rizikos grupėje, likučių suma.

35. Padidėjusios (2) kredito rizikos individualių garantijų $P(D)$ skaičiuojama dviem etapais:
- a) apskaičiuojama tikimybė, kad per vienerius metus garantija bus priskirta 3 arba 4 kredito rizikos grupei. Skaičiuojama, nustatant, kokia dalis visų vienoje homogeninėje grupėje esančių SVV garantijų, metų pradžioje priskirtų padidėjusios (2) kredito rizikos grupei, per kalendorinius metus pereina į nevykdomų (3) arba nutrauktų (4) išipareigojimų kredito rizikos grupę:

$$P(D)_{12} = \frac{n}{N} \times 100\%,$$

čia:

n – visų tos homogeninės grupės SVV garantijų, metų pradžioje buvusių padidėjusios (2) kredito rizikos grupėje, tačiau per metus patekusių į 3 arba 4 kredito rizikos grupę, likučių suma;

N – visų tos homogeninės grupės SVV garantijų, metų pradžioje buvusių padidėjusios (2) kredito rizikos grupėje, likučių suma.

- b) apskaičiuojama tikimybė, kad per visą likusią garantijos terminą garantija bus priskirta nevykdomų (3) arba nutrauktų (4) išipareigojimų kredito rizikos grupei:

$$P(D) = 1 - (1 - P(D)_{12})^Y,$$

čia:

$P(D)$ – tai tikimybė, kad per likusią galiojimo laikotarpį garantija bus priskirta nevykdomų (3) arba nutrauktų (4) išipareigojimų kredito rizikos grupei;

Y – likęs laikotarpis metais iki visiškai garantuotos paskolos dalies gražinimo, nustatomas pagal galiojantį paskolos gražinimo grafiką, likusių dienų skaičių dalinant iš 365 ir apvalinant iki vieno skaičiaus po kablelio į didžiąją pusę. Tais atvejais, kai pagal patvirtintą paskolos gražinimo grafiką garantuota paskolos dalis jau turėjo būti gražinta, bet nėra, laikoma, kad $Y=1$.

36. EK garantijų atveju, tiek standartinės (1), tiek padidėjusios (2) kredito rizikos garantijoms yra skaičiuojama 12 mėn. laikotarpio $P(D)$, t. y. taikoma formulė, nurodyta 32 punkte. Jeigu statistinių duomenų, reikalingų patikimai apskaičiuoti $P(D)$ neužtenka, atidėjinių normos yra prilyginamos Europos Komisijos komunikate (toliau – Komunikatas) valstybėms narėms dėl Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnių taikymo trumpalaikiam eksporto kredito draudimui (2012/C 392/01 su vėlesniais pakeitimais) nurodytoms metinėms rizikos priemonėms, kai:

- standartinės (1) kredito rizikos grupei priskirtų EK garantijų norma prilyginama Komunikate nurodytai vidutinės rizikos kategorijos pozicijų metinei rizikos priemokai;
- padidėjusios (2) kredito rizikos grupei priskirtų EK garantijų norma prilyginama Komunikate nurodytai didelės rizikos kategorijos pozicijų metinei rizikos priemokai.

37. Siekiant operatyviai reaguoti į besikeičiančią ekonominę situaciją rinkoje ir, atsižvelgiant į ekonomines prognozes, maksimaliai tiksliai įvertinti galimus kredito nuostolius, be bazinio scenarijaus (duomenys imami taip, kaip tai nurodyta 29 punkte), toms pačioms homogeninėms grupėms gali būti skaičiuojami ir kitokie scenarijai. Pavyzdžiui, gali būti skaičiuojama $P(D)$ krizės atveju. Tokiu atveju turi būti remiamasi tų metų duomenimis, kai buvo fiksuojamas didžiausias garantijų judėjimas iš standartinės (1) rizikos grupės į didesnės rizikos grupę (2-4). Galutinė $P(D)$ skaičiuojama, kaip svertinis vidurkis, taikant kiekvieno scenarijaus pasireiškimą per artimiausius 12 mėn. tikimybę:

$$P(D) = \sum_{i=1}^z P_i(D) \times S_i / z, \text{ kai } \sum_{i=1}^z S_i = 1$$

čia:

$P_i(D)$ – pagal i -tąjį scenarijų apskaičiuota išipareigojimų nevykdymo tikimybė;

S_i – i -tojo scenarijaus pasireiškimo tikimybė.

38. Nevykdomų (3) ir nutrauktų (4) išipareigojimų kredito rizikos grupių SVV garantijų atveju tikimybė, kad garantija bus priskirta nevykdomų (3) arba nutrauktų (4) išipareigojimų kredito rizikos grupei, lygi 100%.

39. Tikimybė, kad paskola, kurios gražinimą užtikrina SVV garantija, bus nutraukta, skaičiuojama pagal formulę:

$$P(N) = \frac{m}{M} \times 100\%,$$

čia:

m – visų 3 arba 4 kredito rizikos grupei priskirtų garantijų, kurių garantuotos paskolos buvo nutrauktos, skaičius;

M – visų 3 arba 4 kredito rizikos grupei priskirtų garantijų skaičius.

Jeigu pastebima, kad $P(N)$ reikšmingos įtakos turi papildomi žinomi veiksniai (pavyzdžiui, paskolos paskirtis), tai priklausomai nuo to, gali būti skaičiuojamos ir taikomos kelios $P(N)$ reikšmės.

SVV garantijų, kur garantuotos paskolos jau yra nutrauktos, $P(N)$ prilyginamas 100%.

40. Tikimybė, kad bus kreiptasi dėl SVV garantijos išmokos, jeigu paskola bus nutraukta, skaičiuojama pagal formulę:

$$P(K) = \frac{k}{K} \times 100\%,$$

čia:

k – gautų prašymų dėl išmokos mokėjimo skaičius;

K – visų garantijų, kurių SVV garantija garantuotos paskolos buvo nutrauktos seniau kaip prieš 3 metus, skaičius.

Visoms standartinės kredito rizikos garantijoms skaičiuojama bendra $P(K)$ reikšmė. Jeigu pastebima, kad $P(K)$ turi įtakos papildomi žinomi veiksniai (pavyzdžiui, garantijos likučio ir pradinės paskolos sumos santykis), tai padidėjusios (2), nevykdomų išipareigojimų (3) ir nutrauktų išipareigojimų (4) kredito rizikos grupės SVV garantijoms gali būti skaičiuojamos ir taikomos kelios $P(K)$ reikšmės.

SVV garantijų, kur prašymas mokėti garantijos išmoką jau yra gautas, $P(K)$ prilyginamas 100%.

41. Išmokų mokėjimų intensyvumas parodo, kokią SVV garantijos likučio dalį INVEGA vidutiniškai sumoka garantijos gavėjui ir skaičiuojamas pagal tokią formulę:

$$N = \frac{I}{L} \times 100\%,$$

čia:

I – sumokėtų garantijos išmokų, vertinant tik tas garantijas, kurių išmokų tyrimai jau yra užbaigti, suma;

L – šių garantijų išipareigojimų likučių sutarties nutraukimo dienai suma.

42. DNSB garantijų atidėjiniams skaičiuoti taikomos SVV garantijų atidėjinių normos, skirtos vidutinių įmonių investicinėms paskoloms.

43. DĮ garantijų atidėjiniams skaičiuoti taikomos SVV garantijų atidėjinių normos, atitinkamai skirtos vidutinių įmonių apyvartinėms ir investicinėms paskoloms.

44. SPEC garantijų atidėjinių normos skaičiuojamos pagal formulę $AN = P(D)$:

42.1. Standartinės (1) ir padidėjusios (2) kredito rizikos grupių SPEC garantijų tikimybės, kad paskolos gavėjas nevykdys išipareigojimų, nustatomos individualiai, atsizvelgiant į kreditą teikiančios finansų įstaigos kreditoriui nustatytą reitingą ir jį atitinkančią nemokumo tikimybę (žr. 9 priede pateiktą Moody's nemokumo tikimybių lentelę).

42.2. Nevykdomų (3) ir nutrauktų (4) išipareigojimų kredito rizikos grupių SPEC garantijų atveju tikimybė $P(D)$ lygi 100%, o atidėjiniai lygūs garantijos likučiui.

45. Portfelinėms garantijoms, pasidalytos rizikos ir sutelktinio finansavimo paskoloms atidėjinių normos skaičiuojamos pagal formulę:

$$AN = P(D) \times N,$$

čia:

AN – atidėjinių norma (procentais nuo išpareigojimo sumos likučio);

P(D) – tai tikimybė, kad portfelinė garantija garantuota paskola, lizingo ar faktoringo sandoris, pasidalytos rizikos ar sutelktinio finansavimo paskola bus priskirta nevykdomų (3) išpareigojimų kredito rizikos grupei;

N – faktinis nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupei priskirtų portfelinių garantijų, pasidalytos rizikos ar sutelktinio finansavimo paskolų nuostolingumas.

46. Portfelinė garantija garantuotų ir standartinei (1) kredito rizikos grupei priskirtų paskolų, lizingo ar faktoringo sandorių P(D) nustatoma, skaičiuojant, kokia kiekvieno finansų tarpininko į INVEGOS portfelinė garantija garantuotą portfelį įtrauktų paskolų, lizingų ar faktoringo sandorių dalis patenka į nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupę:

$$P(D) = \frac{S3}{S} \times 100\%,$$

čia:

S3 – visų finansų tarpininkui į INVEGOS portfelinė garantija garantuotą portfelį įtrauktoms paskoloms, lizingo ar faktoringo sandoriams, patekusiems į nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupę, garantuoti suteiktų garantijų pradinių verčių suma.

S – visų finansų tarpininko į INVEGOS portfelinė garantija garantuotą portfelį įtrauktų paskolų, lizingo ar faktoringo sandoriams garantuoti suteiktų garantijų pradinių verčių suma.

Nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupei jau priskirtų portfelinė garantija garantuotų paskolų, lizingo ar faktoringo sandorių P(D) lygus 100%.

47. Faktinis nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupei priskirtų portfelinių garantijų nuostolingumas N skaičiuojamas pagal formulę:

$$N = \frac{L \times \frac{I-R}{I} + (I-R)}{SD} \times 100\%,$$

čia:

L – visų finansų tarpininko išduotų ir portfelinė garantija garantuotų paskolų, lizingo ar faktoringo sandorių, priskirtų nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupei, garantijų likučių (kartu su priskaičiuotomis palūkanomis ir kitomis INVEGOS atsakomybėn tenkančiomis sumomis, jeigu tokios numatytos bendradarbiavimo sutartyse) suma;

I – visų finansų tarpininkui pagal portfelinę garantiją jau išmokėtų garantijos išmokų suma;

R – finansų tarpininko INVEGAI gražintų lėšų suma, gauta po išmokos mokėjimo, realizavus paskolos, lizingo ar faktoringo gražinimo užtikrinimo priemones;

SD – visų finansų tarpininko į INVEGOS portfelinė garantija garantuotą portfelį įtrauktų paskolų, lizingo ar faktoringo sandorių, patekusių į nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupę, garantijų likučių suma pirmojo išpareigojimų nevykdymo fiksavimo metu.

48. Standartinės (1) kredito rizikos grupei priskirtų pasidalytos rizikos paskolų P(D) nustatoma, skaičiuojant, kokia visų finansų tarpininko išduotų pasidalytos rizikos paskolų dalis patenka į nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupę:

$$P(D) = \frac{n3}{n} \times 100\%,$$

čia:

n3 – visų finansų tarpininko išduotų pasidalytos rizikos paskolų, patekusių į nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupę ir joje esančių ataskaitinio laikotarpio pabaigai, skaičius;

n – visų finansų tarpininko išduotų pasidalytos rizikos paskolų skaičius.

Nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupei jau priskirtų pasidalytos rizikos paskolų P(D) lygus 100%.

49. Faktinis nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupei priskirtų pasidalytos

rizikos paskolų nuostolingumas (N), priklausomai nuo to, ar paskola priskirta nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei vėluoja 1 ketv. ar ilgiau, skaičiuojamas pagal formulę:

$$N = \frac{S3}{SD} \left(1 - A \times \frac{n3^+}{n3} \right) \times 100\%,$$

čia:

S3 – visų finansų tarpininko išduotų pasidalytos rizikos paskolų, priskirtų nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei, likučių suma ataskaitinio laikotarpio pabaigai;

SD – visų finansų tarpininko išduotų pasidalytos rizikos paskolų, priskirtų nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei, atitinkamų paskolų likučių suma pirmojo įsipareigojimų nevykdymo fiksavimo metu;

A – kintamasis, kuris įgyja reikšmę 1, kai paskola priskirta nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei vėluoja vieną ketvirtį iš eilės, ir 0 – kai 2 ketvirčius ar ilgiau;

n3⁺ – visų finansų tarpininko išduotų pasidalytos rizikos paskolų, nors kartą priskirtų nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei, tačiau vėlavusių ne daugiau kaip 1 ketv. iš eilės, skaičius.

n3 – visų finansų tarpininko išduotų pasidalytos rizikos paskolų, nors kartą priskirtų nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei, skaičius.

50. Standartinės (1) kredito rizikos grupei priskirtų sutelktinio finansavimo paskolų P(D) nustatoma, skaičiuojant, kokia dalis visų finansų tarpininko išduotų sutelktinio finansavimo paskolų, kur kaip vienas iš finansuotojų dalyvauja INVEGA, metų pradžioje atitinkamai priskirtų 1 kredito rizikos grupei, per kalendorinius metus pereina į nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupę:

$$P(D) = P(D)_{12} = \frac{n3}{n} \times 100\%,$$

čia:

n3 – visų finansų tarpininko išduotų sutelktinio finansavimo paskolų, metų pradžioje buvusių atitinkamai standartinėje (1) kredito rizikos grupėje, tačiau per metus patekusių į nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupę, likučių suma.

n – visų finansų tarpininko išduotų sutelktinio finansavimo paskolų, metų pradžioje buvusių standartinėje (1) kredito rizikos grupėje, likučių suma.

Nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei jau priskirtų sutelktinio finansavimo paskolų P(D) lygus 100%.

Faktinis nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei priskirtų sutelktinio finansavimo paskolų nuostolingumas N skaičiuojamas pagal formulę:

$$N = \frac{S3}{SD} \times 100\%,$$

čia:

S3 – visų finansų tarpininko išduotų sutelktinio finansavimo paskolų, priskirtų nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei, likučių suma ataskaitinio laikotarpio pabaigai;

SD – visų finansų tarpininko išduotų sutelktinio finansavimo paskolų, priskirtų nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei, likučių suma pirmojo įsipareigojimų nevykdymo fiksavimo metu.

51. Jeigu finansiniam tarpininkui tenkanti priemonės lėšų suma sudaro ne daugiau kaip 30 proc. nuo visos tai priemonei skirtos lėšų sumos, jam gali būti taikomos normos, paskaičiuotos pagal viso priemonės portfelio statistiką.

52. Jeigu finansinės priemonės įgyvendinimas yra pažengęs nepakankamai, kad galima būtų patikimai apskaičiuoti šiai priemonei taikytinas atidėjinių normas, atidėjinių formavimui gali būti naudojamos analogiškų ar panašių, bet labiau pažengusių finansinių priemonių atidėjinių normos, pavyzdžiui, PRP finansinei priemonei gali būti taikomos remiantis FRSP įgyvendinimo rezultatais apskaičiuotos atidėjinių normos.

53. Naujoms finansinėms priemonėms taikomi šioje tvarkoje nustatyti atidėjinių nustatymo ir skaičiavimo būdai, priklausomai nuo to, kuris būdas labiausiai atitinka naujos priemonės sąlygas, įsipareigojimo nevykdymo priežastis, pasireiškima, galimus nuostolius bei kitas su kredito rizikos pasireiškimu susijusias aplinkybes. Tokia naujų finansinių priemonių atidėjinių formavimo tvarka taikoma tol, kol nebus sukaupta pakankamai istorinių duomenų, kad galima būtų naudoti statistinę duomenų analizę.

54. Tais atvejais, kai visą išduodamų paskolų kredito riziką prisiima finansų tarpininkas (toliau FT), atidėjiniai formuojami priklausomai nuo finansų tarpininko reitingo (žr. 9 priedą). Jeigu nėra reikšmingo rizikos padidėjimo lyginant su įsipareigojimo pripažinimo data, taikome 1 metų

dydžius, jeigu atsiranda – viso paskolos laikotarpio. Reikšmingu rizikos padidėjimu laikoma: a) finansų tarpininko vėlavimas vykdyti savo finansinius išpareigojimus daugiau kaip 30 dienų; b) priežiūros institucijos finansų tarpininkui taikomi veiklos apribojimai; c) kiti priežiūros institucijos nustatyti finansų tarpininko įvykdyti pažeidimai, dėl kurių kyla rizika finansinio tarpininko mokumui; d) kita oficiali informacija apie aplinkybes, galinčias padaryti neigiamos įtakos finansinio tarpininko mokumui.

55. Jeigu visą išduodamų paskolų kredito riziką prisiima finansų tarpininkas, tačiau jis neturi viešai priskirto kredito reitingo, jam priskiriamas:

Jei FT yra Lietuvos banko licenciją turintis bankas - Moody's spekuliacinis B1 reitingas;

Jei FT yra Centrinė kredito unija - Moody's spekuliacinis B1 reitingas;

Kitais atvejais - Moody's spekuliacinis Caa reitingas.

56. KOG atidėjiniai formuojami taikant Moody's spekuliacinį Ca-C 12 mėnesių reitingą (žr. 9 priedą). Tais atvejais, kai KOG priskiriamos nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupei, atidėjiniai formuojami visai garantijos sumai.

57. Standartinės (1) kredito rizikos grupei priskirtų Paskolų labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams, Tiesioginių COVID-19 paskolų, ASAP ir TURAP atidėjiniai formuojami taikant Moody's spekuliacinį Ca-C reitingą (žr. 9 priedą), atsižvelgiant į likusį išduotos paskolos laikotarpį bei paskolos amortizaciją (įmokos tikimybę). Likęs laikotarpis metais iki visiškai paskolos dalies gražinimo, nustatomas pagal galiojantį paskolos gražinimo grafiką, likusių dienų skaičių dalinant iš 365 ir apvalinant iki sveiko skaičiaus. Jei likusi paskolos trukmė yra trumpesnė nei 12 mėn., paskola priskiriama prie 1 metų paskolų grupės. Nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos grupei priskirtų Paskolų labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams, Tiesioginių COVID-19 paskolų, ASAP ir TURAP atidėjiniai formuojami visai negražintos paskolos likučio sumai (100%). Tokia atidėjinių formavimo tvarka taikoma tol, kol bus sukaupta pakankamai istorinių duomenų, kad galima būtų naudoti 43 p. nurodytą formulę. T.y. sudaryti individualų COVID-19 paskolų P(D) apskaičiavimo algoritmą ir patikimai apskaičiuoti faktinį šių paskolų nuostolingumą. Nevykdomų išpareigojimų (3) kredito rizikos COVID-19 paskolų atidėjiniai skaičiuojami dviem etapais:

a) Sugrupuojame paskolų likučius pagal paskolų likusią trukmę:

	Paskolų grupės	Išpareigojimų likutis, EUR*	Moody's norma, proc.
	A	B	C
1	1 metų paskolos	100	32,14
2	2 metų paskolos	200	43,56
3	3 metų paskolos	300	51,31
4	4 metų paskolos	400	56,44
5	5 metų paskolos	500	59,03
6	6 metų paskolos	600	60,15
	Viso	2100	

* Skaičiai pateikti iliustracinio pobūdžio

b) Apskaičiuojame paskolų likučius po dvylikos mėnesių (intervalais) su prielaida, kad įmokos bus mokamos pagal grafiką ir pritaikome spec. atidėjinių normą:

	Paskolų grupės	Išpareigojimų likutis, EUR	Spec. atidėjinių norma, proc.	Atidėjiniai	Atidėjiniai pagal a*
	D	E	F	G	
1	Skaičiavimo metu	=Sum(B1:B6)	32,14	=E1*F1	675
2	Po 12 mėnesių	=B2/2+B3/3*2+B4/4*3+B5/5*4+B6/6*5	11,42	=E2*F2	171
3	Po 24 mėnesių	=B3/3+B4/4*2+B5/5*3+B6/6*4	7,75	=E3*F3	78
4	Po 36 mėnesių	=B4/4+B5/5*2+B6/6*3	5,13	=E4*F4	31
5	Po 48 mėnesių	=B5/5+B6/6*2	2,59	=E5*F5	8
6	Po 60 mėnesių	=B6/6	1,12	=E6*F6	1
	Viso			Sum(G1:G6)	963

*Atidėjiniai suskaičiuoti pagal a) papunkčio iliustracinius išpareigojimų likučius.

58. Apskaičiuotos atidėjinių normos išreiškiamos procentiniu dydžiu, apvalinant iki dviejų skaičių po kablelio (iki šimtųjų procento dalių).

V. INDIVIDUALUS VERTINIMAS

59. SVV ar DĮ garantijoms, kurios yra priskirtos 3 arba 4 rizikos grupėms ir kurių garantijos likutis yra didesnis kaip 100 000 Eur, specialiųjų atidėjinių poreikis yra skaičiuojamas ne statistiniu metodu, aprašytu IV skyriuje, tačiau individualiai.

60. Individualiai vertinamas atidėjinių poreikis yra išreiškiamas sumine išraiška (eurais) ir skaičiuojamas pagal formulę:

$$Atid = Lik - (Uzst - Adm - Pal - Delsp),$$

čia:

Atid – specialiųjų atidėjinių poreikis;

Lik – atitinkamos garantijos likutis ataskaitinei data;

Uzst – visų paskolos gražinimo užtikrinimo priemonių vertė, tenkanti garantuoti paskolai;

Adm – prognozuojamos papildomos paskolos administravimo išlaidos, kurios būtų dengiamos pinigėmis lėšomis, gautomis realizavus paskolos gražinimo užtikrinimo priemones (pavyzdžiui, bankroto administratoriaus išlaidos);

Pal – paskolos palūkanų suma, kurią finansų įstaiga turi teisę padengti pinigėmis lėšomis, gautomis realizavus paskolos gražinimo užtikrinimo priemones;

Delsp – paskolos delspinigių suma, kurią finansų įstaiga turi teisę padengti pinigėmis lėšomis, gautomis realizavus paskolos gražinimo užtikrinimo priemones.

61. Paskolos gražinimo užtikrinimo priemonės vertė, tenkanti garantuoti paskolai, nustatoma pagal formulę:

$$Uzst_i = \min(PV_i \times dn_i; V_i) - KIL_i,$$

čia:

Uzst_i – i-tosios paskolos gražinimo užtikrinimo priemonės vertė, tenkanti garantuoti paskolai;

PV_i – i-tosios paskolos gražinimo užtikrinimo priemonės pradinė vertė;

dn_i – i-tajai paskolos gražinimo užtikrinimo priemonei taikoma diskontavimo norma;

V_i – paskutinė finansų įstaigos pateikta i-tosios paskolos gražinimo užtikrinimo priemonės likvidacinė (diskontuota) vertė, o jeigu ši vertė nepateikta, taikoma rinkos vertė;

KIL_i – kitų išsipareigojimų, kurių užtikrinimui įvykdyti i-toji paskolos gražinimo užtikrinimo priemonė yra ikeista ankstesniais ikeitimais, bendras išsipareigojimų likutis.

Paskolos gražinimo užtikrinimo priemonės vertė, tenkanti garantuoti paskolai yra skaičiuojama vieną kartą per metus, rengiant metines finansines ataskaitas, o einamųjų metų ketvirčių atidėjiniams skaičiuoti yra naudojamos metinių ataskaitų rengimo metu nustatytos paskolos gražinimo užtikrinimo priemonių vertės.

62. Paskolos gražinimo užtikrinimo priemonės pradine verte (*PV*) laikoma:

60.1. ikeitimo vertė;

60.2. ikeisto turto nauja rinkos vertė, kai turtas buvo pagerintas (pavyzdžiui, atliktas patalpų remontas, baigti statybos darbai, pakeista žemės sklypo paskirtis, privestos komunikacijos ir pan.), dėl ko jo vertė padidėjo, lyginant su ikeitimo verte;

60.3. kituose dokumentuose nustatyta vertė, kai vertė negali būti nustatyta 60.1 ar 60.2 punktuose nurodytais būdais.

63. Paskolos gražinimo užtikrinimo priemonės, atsizvelgiant į skirtingą jų likvidumą, yra grupuojamos į tokias klases:

61.1. žemė;

61.2. gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas (su priklausiniais ir žeme, jeigu vertės neišskirtos);

61.3. negyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas (su priklausiniais ir žeme, jeigu vertės neišskirtos);

61.4. ilgalaikis kilnojamasis turtas;

61.5. trumpalaikis turtas ir įvairios kitos užtikrinimo priemonės;

61.6. kitų asmenų (ne paskolos gavėjo) laidavimai, vekseliai ir pan.;

61.7. indėliai, valstybės obligacijos ar kitas turtas, kuris yra visiškai likvidus, kuriuo disponavimas paskolos gavėjui iki išsipareigojimų įvykdymo pagal garantuotą paskolą yra apribotas.

61.8. lėšos atsiskaitomosiose sąskaitose, kuriomis disponavimas paskolos gavėjui nėra apribotas, paskolos gavėjo akcijos, laidavimas, vekseliai ir kitas turtas, kuris paskolos gavėjo nemokumo atveju tampa nelikvidus arba kurio vertė nėra nustatyta.

64. Atsižvelgiant į istorinius duomenis (taikomas 29 punkte nustatytas duomenų parinkimo principas) kiekvienai 61.1 – 61.6 papunkčiuose nustatytai paskolos gražinimo užtikrinimo priemonės klasei yra paskaičiuojama diskonto norma:

$$dn = \frac{RV}{PV} \times 100\%,$$

čia:

RV – pajamos, gautos iš visų šiai klasei priskirtų paskolos gražinimo užtikrinimo priemonių realizavimo;

PV – visų šiai klasei priskirtų paskolos gražinimo užtikrinimo priemonių vertė garantijos suteikimo metu, kaip tai aprašyta 60 punkte.

Diskonto normos turi būti perskaiciuojamos ne rečiau kaip kartą per trejus metus.

65. Dėl aukšto likvidumo 61.7 papunktyje nurodyto turto pradinės vertės nėra diskontuojamos.

66. Dėl pernelyg žemo likvidumo 61.8 papunktyje nurodytas turtas nėra vertinamas kaip užstatas, t.y. vertė tenkanti garantuotai paskolai prilyginama 0.

67. Prognozuojamos papildomos paskolos administravimo išlaidos, kurios būtų dengiamos piniginėmis lėšomis, gautomis realizavus paskolos gražinimo užtikrinimo priemones (pavyzdžiui, bankroto administratoriaus išlaidos), yra skaičiuojamos remiantis baigtų išmokų tyrimų istoriniais duomenimis, kaip santykis tarp paskolos administravimui skirtų išlaidų ir pajamų, gautų iš visų paskolos gražinimo užtikrinimo priemonių realizavimo. Koefficientas turi būti perskaiciuojamas tokiu pat periodiškumu kaip ir 62 punkte nustatytos diskonto normos.

VI. SPECIALIŲJŲ ATIDĖJINIŲ SKAIČIAVIMAS

68. INVEGOS Finansų valdymo skyrius, pasibaigus kiekvienų metų ataskaitiniam ketvirčiui, bet ne vėliau kaip iki kito ketvirčio pirmo mėnesio 25 dienos, laikydamasis Politikoje ir Tvarkoje nustatytų taisyklių, atlieka Portfelio grupavimą bei taikydamas generalinio direktoriaus patvirtintas atidėjinių normas, apskaičiuoja ir formuoja INVEGOS atidėjinius ir valdomų Kontroliuojančiųjų bei Fondų fondų atidėjinius ir paskolų vertės sumažėjimo nuostolius.

69. Skaičiuojant portfelinių garantijų atidėjinius ir pasidalytos rizikos ar sutelktinio finansavimo paskolų vertės sumažėjimo nuostolius, bendra apskaičiuota atidėjinių ar vertės sumažėjimo nuostolių suma negali viršyti tos priemonės sutartyse numatytų maksimalių galimų INVEGOS išsipareigojimų limitų.

70. Portfelio garantijoms ir paskoloms, įtrauktoms į atitinkamą Kontroliuojantįjį ar Fondų fondą, kurioms pagal atitinkamo Kontroliuojančiojo ar Fondų fondo finansavimo sutartį yra taikomas pergarantavimas, turi būti apskaičiuotos atitinkamos gautinos kompensacinės sumos.

71. Skaičiuodamas atidėjinius ir paskolų vertės sumažėjimo nuostolius, Finansų valdymo skyrius užpildo garantijų ir paskolų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių ataskaitas (pagal 1, 3, 4, 5, 6, 7 priedus), ir atidėjinių pasikeitimo ataskaitas (pagal 2 ir 8 priedus).

72. INVEGOS atidėjinių skaičiavimo rezultatai naudojami planuojant tikėtinas INVEGOS ir jos valdomų Kontroliuojančiųjų fondų ir Fondų fondų garantijų išmokas, nuosavų lėšų bei lėšų, gaunamų iš Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos administruojamų programų ir (ar) Europos Sąjungos fondų, poreikį.

Atidėjinių sudarymo tvarkos 1 priedas

INDIVIDUALIŲ GARANTIJŲ (SVV, DĮ ir DNSB) GRUPAVIMAS IR SPECIALIŲJŲ ATIDĖJINIŲ SUDARYMAS

Garantijos rizikos grupė	Kredito gavėjas	Garantijos Nr.	Paskolos /lizingo sutarties Nr.	Įsipareigojimų pagal garantiją likutis, Eur	Paskolos nutraukimo data	Bankroto bylos iškėlimo data	Restruktūrizavimo bylos iškėlimo data	Vėluoja gražinti paskolą (dienų skaičius)	Vėluoja mokėti palūkanas (dienų skaičius)	Kiti papildomi kriterijai, kuriais vadovaujantis paskaičiuojama spec.atidėjinių norma*	Spec. atidėjimų norma, proc.	Taikoma pergarantavimo schema (EIF, GIF, LRV ir pan.), proc.	INVEGAI nekompensojamų finansinių įsipareigojimų proc.	Spec. atidėjimai garantijai, Eur	Kompensuojamos sumos pagal pergarantavimo schemas, Eur
1	2	3													
Standartinės kredito rizikos (1) grupė															
Padidėjusios kredito rizikos (2) grupė															
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3) grupė															
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos (4) grupė															
Iš viso:															

*Papildomi kriterijai, kurie 1 priede pateikti atskirose skiltyje, yra šie:

1. Paskolos paskirtis – investicinė ar apyvartinė
2. Paskolos gavėjo veiklos trukmė metais
3. Įsipareigojimų likučio santykis su suteiktos paskolos suma
4. Likęs garantijos galiojimas metais
5. Ar yra pateiktas prašymas išmokai gauti

Vyr. finansininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Parengė:
Finansų vadybininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Atidėjinių sudarymo tvarkos 2 priedas

SPECIALIŲJŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMŲ SUVESTINĖ ATASKAITA INDIVIDUALIOMS GARANTIJOMS

Eil. Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Specialieji atidėjimai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Specialiųjų atidėjimų padidėjimas	Iš jų:		Specialiųjų atidėjimų sumažėjimas	Iš jų:				
				padidėjus rizikai	pasikeitus valiutų kursui		Pasibaigus garantijų galiojimui dėl sumokėtų išmokų	sumažėjus ar išnykus rizikai	pasibaigus garantijų galiojimui	pasibaigus garantijų galiojimui dėl išmokų	pasikeitus valiutų kursui
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11

Vyriausiasis finansininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Parengė:

Finansų vadybininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Atidėjinių sudarymo tvarkos 3 priedas

PORTFELINIŲ GARANTIŲ GRUPAVIMAS IR SPECIALIŲŲ ATIDĖJINIŲ SUDARYMAS

Kredito ištaiga	Garantijos rizikos grupė	Kredito gavėjas	Kredito sutarčių Nr.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Kreipimas iš dėl išmokos, taip/ne	Spec. atidėjimų norma, proc.	Spec. atidėjimai garantijai, Eur	Įsipareigojimų nevykdymo data	Bankroto bylos iškėlimo data	Pastabos
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Standartinės kredito rizikos (1) grupė									
	Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3) grupė									
Iš viso:										
Pokytis su prieš tai buvusiu ketvirčiu:										

Maksimali galima mokėti išmoka bankui „AAA“	
Tikėtina banko „AAA“ nuostolio suma	
Maksimali galima mokėti išmoka bankui „BBB“	

Vyriausiasis finansininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Finansų vadybininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Pastaba: 5 stulpelyje nurodomi maksimalūs galimi įsipareigojimai vienai garantijai neatsižvelgiant į maksimalią galimą mokėti išmoką portfeliui

Atidėjinių sudarymo tvarkos 4 priedas

PASIDALYOTOS RIZIKOS AR SUTELTINIO FINANSAVIMO PASKOLŲ GRUPAVIMAS IR SPECIALIŲŲ ATIDĖJINIŲ SUDARYMAS

Kredito įstaiga	Garantijos rizikos grupė	Kredito gavėjas	Kredito sutarties nr.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Spec. atidėjimų norma, proc.	Spec. atidėjimai garantijai, Eur	Paskolos nutraukimo data	Bankroto bylos iškėlimo data	Restruktūrizav imo bylos iškėlimo data	Pastabos
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Standartinė s kredito rizikos (1) grupė									
	Nevykdomų įsipareigojim ų kredito rizikos (3) grupė									
Iš viso:										
Pokytis su prieš tai buvusiu ketvirčiu:										

Vyriausiasis finansininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Finansų vadybininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Atidėjinių sudarymo tvarkos 5 priedas

PASKOLŲ LABIAUSIAI NUO COVID-19 NUKENTĖJUSIEMS VERSLAMS, TIESIOGINIŲ COVID-19 PASKOLŲ, APMOKĖTINŲ SĄSKAITŲ PASKOLŲ (ASAP), PASKOLŲ TURIZMO IR VIEŠOJO MAITINIMO PASLAUGŲ TEIKĖJAMS (TURAP) GRUPAVIMAS IR SPECIALIŲŲ ATIDĖJINIŲ SUDARYMAS

Kredito įstaiga	Garantijos rizikos grupė	Kredito gavėjas	Kredito sutarties nr.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Spec. atidėjimų norma, proc.	Spec. atidėjimai garantijai, Eur	Paskolos nutraukimo data	Bankroto bylos iškėlimo data	Restruktūrizavimo bylos iškėlimo data	Pastabos
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Standartinės kredito rizikos (1) grupė									
	Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3) grupė									
Iš viso:										
Pokytis su prieš tai buvusiu ketvirčiu:										

Vyriausiasis finansininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Finansų vadybininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Atidėjinių sudarymo tvarkos 6 priedas

KELIONIŲ ORGANIZATORIŲ GRUPAVIMAS IR SPECIALIŲJŲ ATIDĖJINIŲ SUDARYMAS

Draudimo bendrovė arba Kredito įstaiga	Garantijos rizikos grupė	Garantijos gavėjas	Garantijos nr.	Garantijos suma, Eur	Spec. atidėjimų norma, proc.	Spec. atidėjimai garantijai, Eur	Įsipareigojimų nevykdymo data	Bankroto bylos iškėlimo data	Restruktūrizavimo bylos iškėlimo data	Pastabos
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Standartinės kredito rizikos (1) grupė									
	Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3) grupė									
Iš viso:										
Pokytis su prieš tai buvusiu ketvirčiu:										

Vyriausiasis finansininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Finansų vadybininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Atidėjinių sudarymo tvarkos 7 priedas

EKSPORTO KREDITO GARANTIJŲ GRUPAVIMAS IR SPECIALIŲ ATIDĖJINIŲ SUDARYMAS

Garantijos rizikos grupė	Garantijos gavėjas (Pirkėjas)/ pardavėjas	Garantijos Nr.	Sutartis Nr.	Garantijos suma, Eur	Spec. atidėjinių norma, proc.	Spec. atidėjiniai garantijai, Eur	Pranešimo apie įsipareigojimų nevykdymą data	Bankroto bylos iškėlimo data	Pirkėjo vertinimo kategorija	Pirkėjo šalies kategorija	Pastabos
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Standartinės kredito rizikos (1) grupė	Garantijos gavėjas (pardavėjas) „XXX“:										
	Pirkėjas 1										
	Pirkėjas 2										
Padidėjusios kredito rizikos (2) grupė	Garantijos gavėjas (pardavėjas) „XXX“:										
	Pirkėjas 1										
	Pirkėjas 2										
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3) grupė	Garantijos gavėjas (pardavėjas) „XXX“:										
	Pirkėjas 1										
	Pirkėjas 2										
Iš viso:											

Vyriausiasis finansininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Finansų vadybininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Atidėjinių sudarymo tvarkos 8 priedas

SPECIALIŲJŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMŲ SUVESTINĖ ATASKAITA INDIVIDUALIOMS EKSPORTO KREDITO GARANTIJOMS

Eil. Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Specialieji atidėjimai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Specialiųjų atidėjimų padidėjimas	Iš jų:		Specialiųjų atidėjimų sumažėjimas	Iš jų:				
				padidėjus rizikai	pasikeitus valiutų kursui		Pasibaigus garantijų galiojimui dėl sumokėtų išmokų	sumažėjus ar išnykus rizikai	pasibaigus garantijų galiojimui	pasibaigus garantijų galiojimui dėl išmokų	pasikeitus valiutų kursui
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Vyriausiasis finansininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

Parengė:

Finansų vadybininkas

(parašas)

(vardas, pavardė)

